

Vizyonumuz, sermaye piyasasının merkez bankası olarak anılan, piyasalarda gerçekleştirilen tüm işlemlerin takasını tam otomasyon standartlarında ve merkezi takas tarafı olarak gerçekleştiren, kurumsal saklama ve ilgili bankacılık hizmetlerini uluslararası piyasalara taşımış, ürün, hizmet ve uygulamaları referans kabul edilen, rekabet gücü yüksek, kurumsal yönetim ilkelerini benimsemiş, mali yapısı güçlü uluslararası bir takas kurumu olmaktadır.

FAALİYET RAPORU 2007



TAKASBANK

İÇİNDEKİLER

I. BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

- 01 Kısaca Takasbank
- 02 Özet Finansal Bilgiler
- 03 2007 Yılı İçinde Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 03 Ortaklık Yapısı, Sermayede ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları
- 03 Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları
- 03 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar
- 04 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 06 Genel Müdür'ün Mesajı
- 10 2007 Yılı Faaliyetleri

II. BÖLÜM: YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

- 34 Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri
- 36 Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri, Denetim Kurulu Üyeleri
- 38 Kredi Komitesi ve Denetim Komitesinde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler
- 38 Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesinin Faaliyetleri ve Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları
- 39 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 40 İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 41 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 41 Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar

III. BÖLÜM: FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 44 Denetim Kurulu Raporu
- 45 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 47 Bağımsız Denetim Raporu
- 48 Finansal Tablolar ve Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- 116 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 117 Risk Türleri İtibariyle Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 119 Derecelendirme Kuruluşlarının Verdikleri Notlar
- 120 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

KISACA TAKASBANK

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) menkul kıymet alım ve satım işlemlerinin takası, 1988 yılında, İMKB bünyesinde kurulan bir müdürlükçe yapılmaya başlanmıştır. Ocak 1992 tarihinde takas ve saklama görevi, İMKB ve üyelerinin ortaklığı ile kurulan İMKB Takas ve Saklama A.Ş. adlı şirkete devredilmiştir. 2 Ocak 1996'da Takasbank İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. adıyla bir sektör bankasına dönüştürülen şirketin faaliyetleri, o günden bu yana bir yatırım bankası statüsünde sürdürülmektedir.

Sermaye piyasası katılımcılarının ortaklığıyla kurulan Takasbank, üstlendiği fonksiyonlar itibariyle, para ve sermaye piyasaları arasında köprü işlevi görmekte ve ülkemizin önemli finansal kurumları arasında yer almaktadır. Takas, saklama ve transfer hizmetleri gibi fonksiyonları bir banka çatısı altında toplaması nedeniyle Takasbank, dünyadaki benzer kurumlar arasında özel bir yere sahip olmuştur. Kurucu ortakları arasında Takasbank'ın da yer aldığı ve kuruluşunda altyapı çalışmalarını üstlendiği Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) 2005 yılında faaliyete geçmesiyle birlikte İMKB'de işlem gören hisse senetlerinin kaydıleştirilmesi çalışmaları tamamlanmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10 Aralık 2004 tarihinde vermiş olduğu yetkiyle 4 Şubat 2005 tarihinde faaliyete geçen Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası (VOB) işlemlerinin takas ve teminatlandırma işlemleri, Şubat 2005 tarihinden bu yana Takasbank bünyesinde oluşturulan VOB Takas Merkezi tarafından gerçekleştirilmektedir. Ayrıca yatırım fon ve ortaklıklarının portföy varlıkları da Takasbank nezdinde izlenmektedir.

Takasbank, Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi kapsamında 2003 yılında faaliyete geçen Bireysel Emeklilik Fonları'na ilişkin olarak da çeşitli görevler üstlenmiştir. Bu fonların varlıklarının saklanması, takası ve diğer ilgili işlemler Takasbank tarafından yerine getirilmektedir. Türk Sermaye Piyasaları'nın gelişmesinde önemli bir rol oynayacak Bireysel Emeklilik Sistemi'nin işleyişinde Takasbank'ın katkısı büyüktür.

Uluslararası merkezi takas ve saklama kuruluşu Euroclear Bank ile muhabirlik ilişkisine sahip olan Takasbank, yurtdışı piyasalarda gerçekleştirilen Eurobond, yabancı tahvil, depo sertifikası ve benzeri yabancı menkul kıymetlerin takas ve saklama işlemlerine ilişkin yurtdışı muhabirlik hizmeti de vermektedir. Bu hizmetle yurtiçi takas ve saklama konusundaki uzmanlığını, yurtdışı piyasalara da taşıyan Takasbank, yurtdışı piyasalarda işlem sonrası hizmetleri teknik olanaklar, operasyonel deneyim ve maliyet açısından tüm finansal kurumlar için ulaşılabilir kılmayı hedeflemiştir. 2007 yılsonu itibariyle Takasbank'tan yurtdışı menkul kıymet muhabirlik hizmeti alan kurum sayısı 74'tür.

Nakit krediyle aracı kuruluşlara kısa vadeli nakit kolaylıklar sunan Takasbank, kurmuş olduğu Para Piyasası ile aracı kuruluşlar arasındaki para alışverişlerinin şeffaf, hızlı ve güvenilir bir ortamda yapılmasını sağlamaktadır. Son 10 yıldır en yüksek EFT işlem hacmini gerçekleştiren iki bankadan biri olma konumunu sürdüren Takasbank, Türkiye'nin en yüksek kurumlar vergisi ödeyen kuruluşları arasındadır.

2007 YILINDA SERMAYE PİYASALARI EKONOMİNİN GENEL GİDİŞATINA BAĞLI OLARAK İSTİKRARLI GELİŞİMİNİ SÜRDÜRÜMÜŞTÜR. GEÇTİĞİMİZ BİR YILLIK DÖNEMDE İMKB ULUSAL 100 ENDEKSİ %42 DEĞER KAZANARAK DÜNYA ÇAPINDA YATIRIMCISINA EN FAZLA KAZANDIRAN BORSALAR ARASINDA 11'İNCİ SIRADA YER ALMIŞTIR. YABANCI YATIRIMCILAR 2007'DE İMKB'DE 144,1 MİLYAR DOLARLIK İŞLEM HACMİ VE 4,5 MİLYAR DOLARLIK NET ALIMLA İKİ REKOR BİRDEN KIRMIŞTIR.

42

1 OCAK-31 ARALIK 2007 TARİHLERİ ARASINDA İMKB ULUSAL 100 ENDEKSİNİN DEĞER ARTIŞI (%)

■ ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

Takasbank, 1 Ocak-31 Aralık 2007 dönemindeki faaliyetleri sonucunda 47.948 bin YTL'lik vergi öncesi dönem kârı elde etmiştir. 2007 yılı mali kârı üzerinden %20 oranında hesaplanan 8.928 bin YTL'lik kurumlar vergisi, dönem ticari kârından düşüldüğünde 39.020 bin YTL vergi sonrası kâr elde edildiği görülmektedir.

Takasbank, 2007 yılı içinde 44.727 bin YTL'lik faiz geliri elde etmiştir. Söz konusu faiz gelirlerinin büyük bir kısmını bankalardan alınan 22.924 bin YTL'lik faiz geliri ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen 13.342 bin YTL'lik faiz gelirleri oluşturmaktadır. Cari dönemde yurtiçi bankalara 2.831 bin YTL faiz gideri verilmiş, gayri nakdi kredilerden 1.608 bin YTL ücret ve komisyon alınmış, Türk parası ve yabancı para işlemleri için 1.220 bin YTL tutarında komisyon verilmiştir.

Takasbank'ın esas faaliyetleri olan takas ve saklama hizmetlerinden elde etmiş olduğu komisyon gelirlerinin de yer aldığı "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesap grubunda ise 25.533 bin YTL bakiye görülmektedir. Yıl içinde kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı olarak 864 bin YTL ayrılmıştır.

2007 Yılı İçinde Ana Sözleşme'de Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

2007 yılı içinde Takasbank Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Ortaklık Yapısı, Sermayede ve Ortaklık Yapısında Hesap Dönemi İçinde Meydana Gelen Değişiklikler, Nitelikli Paya Sahip Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları

Takasbank'ın ödenmiş sermayesi 60.000.000 YTL nominal değerli olup A ve B grubu paylarını temsilen çıkarılacak hisse senetlerinin tamamı nama yazılı olmakta, hisse senetleri ancak İMKB ve üyeleri ile kurulmuş ve ileride kurulacak olan altın, döviz, vadeli işlem ve menkul kıymet borsaları ve bunların üyeleri arasında devredilebilmekte, İMKB hariç her bir ortağın payı doğrudan ve dolaylı olarak Banka sermayesinin %5'ini geçmemektedir. Takasbank sermayesi içinde bulunan 2.000 adet A grubu paylarını temsil eden hisse senetleri, sadece İMKB'ye ait olup devredilememekte, sermaye artırımlarında yeni A grubu hisse senedi ihdas edilememekte ve İMKB'ye ait olan 200 YTL nominal değerdeki A grubu hisseler, İMKB'ye Banka Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

Sermayenin %10'undan Fazlasına Sahip Olan Gerçek veya Tüzel Kişilerin Unvanları ve Payları

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Takasbank'ın toplam 87 ortağı bulunmaktadır. Sermayenin %10'undan fazlasına sahip tek ortak konumunda bulunan İMKB, 19.575.080 YTL pay tutarı ile toplam sermayenin %32,63'ünü elinde bulundurmaktadır. Takasbank sermayesinin %34,48'lik kısmı 19 adet bankaya, geri kalan %32,89'luk kısmı ise 67 adet aracı kuruma aittir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Takasbank'ın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

TAKASBANK, 1 OCAK-31 ARALIK 2007 DÖNEMİNDEKİ FAALİYETLERİ SONUCUNDA 47.948 BİN YTL'LİK VERGİ ÖNCESİ DÖNEM KÂRI ELDE ETMİŞTİR. 2007 YILI MALİ KÂRI ÜZERİNDEN %20 ORANINDA HESAPLANAN 8.928 BİN YTL'LİK KURUMLAR VERGİSİ, DÖNEM TİCARİ KÂRINDAN DÜŞÜLDÜĞÜNDE 39.020 BİN YTL VERGİ SONRASI KÂR ELDE EDİLDİĞİ GÖRÜLMEKTEDİR.

19

TAKASBANK'IN
1 OCAK-31 ARALIK 2007
DÖNEMİNDEKİ VERGİ ÖNCESİ
KÂR ARTIŞI (%)

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

13. Olağan Genel Kurul toplantımızı gerçekleştirdiğimiz bugün, ciddi boyutlarda finansal dalgalanmalara konu olan bir dünyada Takasbank olarak yeni atılımlar ve başarılarla dolu bir yılı geride bırakmış olmanın memnuniyetini sizlerle paylaşmak isterim.

2007 yılı, dünya ekonomisinin 2002'den bu yana kesintisiz olarak sürdürdüğü yüksek büyüme eğiliminin gerileme sürecine girdiği bir yıl olmuştur. ABD dolarının büyük değer kaybı, petrol ve diğer hammadde fiyatlarındaki yüksek artışlar ve ABD konut piyasasından kaynaklanan sıkıntıların tüm gelişmiş ekonomilerin finansal piyasalarında yarattığı likidite krizi bu gerileme sürecinin başlıca tetikleyici unsurlarıdır.

Ülkemizde ipoteğe dayalı konut finansmanı sisteminin ve türevsel ürünlerin henüz yeterince yaygınlık kazanmamış olması, küresel krizin ekonomimiz üzerindeki yansımalarını hafifleten unsurlar olmuştur. Sonuç olarak, Türkiye ekonomisi, kimi sıkıntılara ve ardı ardına yaşanan parlamento ve cumhurbaşkanlığı seçimlerine rağmen istikrarlı gelişimini sürdürerek 2001 yılından bu yana kesintisiz olarak sergilediği yüksek büyüme eğilimini korumuştur.

2007 yılı, bankacılık sektörü açısından da olumlu gelişmelere konu olmuştur. Yıl içinde bankacılık sistemine yabancı sermaye akışı devam etmiş, yabancıların pay sahibi olduğu 37 bankanın, toplam aktifler içindeki payı %80'e, bu bankalardaki yabancı hisselerinin aktiflerdeki payı da %39,4'e ulaşmıştır. Yabancı yatırımcıların katılımı, bankacılık sektörünün sermaye yapısını daha da sağlamlaştırarak ekonominin en güçlü direnç noktalarından biri haline dönüştürmüştür. Özellikle küresel krizin yarattığı likidite darlığının

etkisiyle yıl içinde kısa süre için yükselen faiz oranları Merkez Bankası'nın yaptığı müdahale sonucu yılsonu itibariyle %15,75 düzeyinde kalmıştır. Bütün bu olumlu gelişmeler sonucu yıllık enflasyon beklentilerin biraz üzerinde gerçekleşse de tek haneli konumunu korumayı başarmıştır.

Cari açığın ulaştığı boyut, son yıllarda ekonomimizin en can alıcı sorunlarından birini oluşturmaktadır. Bir süredir yüksek düzeyde doğrudan yabancı sermaye girişine konu olan ülkemiz, böylece 2007 yılını da cari açığın finansmanında bir sorun yaşamadan geçirmeyi başarmıştır. Ancak, orta-uzun vadede cari açığın azaltılması veya sürdürülebilir bir şekilde yönetimi için gerekli tedbirlerin alınması daha da önem kazanmıştır.

Türkiye, doğrudan yabancı sermaye girişinin büyüklüğü bakımından dünyada 16. sırada yer almaktadır. Bugüne kadar ülke ekonomisi için birçok fırsat yaratan bu durum aynı zamanda geleceğe dönük tedirginliklerin de kaynağını oluşturmaktadır. 2008 yılıyla birlikte küresel ekonomideki büyüme eğiliminin önemli ölçüde duraksayacağına dair beklentiler dikkate alındığında cari açığın finansmanında yabancı sermaye akımlarına ihtiyaç duyan Türkiye gibi ekonomilerin önlem olarak eylem alanlarını ortaya koymaları gerekmektedir.

2007 yılında sermaye piyasaları ekonominin genel gidişatına bağlı olarak istikrarlı gelişimini sürdürmüştür. Geçtiğimiz bir yıllık dönemde İMKB Ulusal 100 endeksi %42 değer kazanarak dünya çapında yatırımcısına en fazla kazandıran borsalar arasında 11'inci sırada yer almıştır. Yabancı yatırımcılar 2007'de İMKB'de 144,1 milyar dolarlık işlem hacmi ve 4,5 milyar dolarlık net alımla iki rekor birden kırmıştır.

2007 yılında da faaliyetlerini başarıyla sürdüren Bankamız, Kasım ayında SWIFT sistemi üzerinden "Takasbank Şartlı Virman Sistemi"ne doğrudan talimat kabulüne başlamıştır. Böylece, ülkemizde SWIFT mesajları ilk kez ulusal bir ödeme ve menkul kıymet transfer sistemine entegre edilmiştir.

T.C. Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç etmiş olduğu dış borçlanma araçları, 16 Nisan 2007'den bu yana İMKB Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarı'nda işlem görmeye başlamıştır. Bu araçların takas işlemleri Bankamız tarafından gerçekleştirilmektedir.

2007 yılı boyunca İMKB'de işlem gören ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de (MKK) karşılıkları kayden izlenen hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgelerinin MKK adına Takasbank tarafından fiziki teslim alınması işlemlerine devam edilmiştir. Yılsonu itibariyle karşılıkları MKK nezdinde kayden izlenen 29.086.605.902 YTL nominal değerde 26.561.617 adet hisse senedi ile 8.787.955 adet yatırım fonu Takasbank kasalarında MKK adına saklanmaktadır.

2007'de, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 2.934,88 milyar YTL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 467,60 milyar YTL'lik nakit takası ile 1.779,75 milyar YTL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. Öte yandan, döviz ödemeli devlet iç borçlanma senetleri pazarında gerçekleştirilen 8,47 milyon avro ve 135,88 milyon ABD doları tutarındaki kesin alım satım işlemlerinin netleştirilmesi sonucunda, 7,15 milyon avro ve 124,45 milyon ABD doları tutarında nakit takas işlemi muhabir bankalar aracılığı ile sonuçlandırılmıştır.

BUGÜN TAKASBANK, ULUSLARARASI PİYASALARDA SERGİLEDİĞİ ETKİN VAROLUŞUYLA YALNIZCA TÜRKİYE'DE DEĞİL, GLOBAL FİNANS PİYASALARINDA DA SEÇKİN VE SAYGIN BİR KONUMA SAHİPTİR. NİTELİKLİ İNSAN KAYNAKLARI, YENİLİKÇİ UYGULAMALARI VE GÜÇLÜ TEKNOLOJİK ALTYAPISI, BANKAMIZI BUGÜNLERE TAŞIYAN EN DEĞERLİ VARLIKLARDIR. SÜREKLİ GELİŞİM PERSPEKTİFİYLE SERMAYE PİYASALARIMIZ İÇİN VAZGEÇİLMEZ BİR ÖNEME SAHİP OLAN BANKAMIZ, BUNDAN BÖYLE DE YENİ BAŞARILARA İMZA ATMA KARARLILIĞINI SÜRDÜRECEKTİR.

2007 yılında Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası takas üyeliğine kabul edilen 17 yeni kurumun katılımıyla toplam üye sayısı 79'a ulaşmıştır. 2007 yılı içinde VOB'da işlem hacminin artışına paralel olarak açık pozisyon sayısında da artış gözlemlenmiştir. Açık pozisyon sayısı 31 Aralık 2007 tarihinde 234.717 olarak gerçekleşmiştir. Aynı tarihte açık pozisyonun piyasa değeri 1.018 milyon YTL'dir.

2007 yılı başından bu yana İMKB Hisse Senetleri Piyasası işlem hacmi ve endeks rakamında görülen yükselişlere paralel olarak Takasbank nakit kredisi de artan bir ivme ile büyümüştür. Toplam 36 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama nakit kredi hacmi %9,3 oranında artış göstererek 21,7 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

2007 yılında Ödünç Pay Senedi Piyasası'nda gerçekleşen işlemlerin %83 gibi ciddi bir artışla 233 milyon adede, işlem hacminin ise %82'lik artışla 1.401 milyon YTL'ye ulaştığı görülmektedir.

Bugün Takasbank, uluslararası piyasalarda sergilediği etkin varoluşuyla yalnızca Türkiye'de değil, global finans piyasalarında da seçkin ve saygın bir konuma sahiptir. Nitelikli insan kaynakları, yenilikçi uygulamaları ve güçlü teknolojik altyapısı, Bankamızı bugünlere taşıyan en değerli varlıklardır. Sürekli gelişim perspektifiyle sermaye piyasalarımız için vazgeçilmez bir öneme sahip olan Bankamız, bundan böyle de yeni başarılarla imza atma kararlılığını sürdürecektir. Bu vesileyle Takasbank'ın bugünkü seçkin ve saygın konumunda büyük payı olan değerli yöneticilerimize ve çalışanlarımıza, şahsım ve Yönetim Kurulu adına teşekkürlerimi sunarım.



HÜSEYİN ERKAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Türkiye'de sermaye piyasalarının gelişip güçlenmesine ve küresel sermaye hareketleriyle kalıcı ve sağlıklı bir biçimde bütünleşmesine katkıda bulunmak amacıyla faaliyet gösteren Takasbank, gündün güne uluslararası mevcudiyetini yaygınlaştırmakta ve kendi alanındaki küresel oyuncular arasında yerini almaktadır.

Özellikle 2007 yılının son aylarında, Sermaye Piyasası Kanunu'nun geçici 6. maddesinde yer alan ilgili hükümlerin bir gereği olarak, karşılıkları MKK nezdinde kayden izlenmek üzere Bankamız tarafından yoğun bir şekilde fiziki senet teslim alınmıştır. Yıl içinde teslim alınan hisse senetleri miktarı, 9.018.830.387 YTL nominal değerli 2.634.934 adede ulaşmıştır. 2008 yılı başı itibarıyla kaydileştirilmek için bekleyen yaklaşık 2.400 milyon YTL nominal değerli 6 milyon adet sertifikadan oluşan hisse senedi bulunmaktadır.

2007 yılında şartlı virman sisteminin SWIFT sistemine entegre edilmesi çalışmalarını tamamlamış bulunuyoruz. Üyelerden gelen talepler doğrultusunda sisteme diğer işlemlerin de uyarlanabilmesi için gerekli çalışmalara devam edeceğiz. Bu işlemlerin özellikle teyitleşme problemleri nedeniyle hem yabancı kurumsal yatırımcı işlemlerinde görülen temerrüt sayısını azaltmasını, hem de elektronik ortamda yapılacak bir ön teyitleşmenin aracı kurumların ve saklama bankalarının operasyonel yükünü azaltmasını bekliyoruz. Yeni sistem aynı zamanda, SWIFT kullanıcısı olan üyelerin Takasbank ile olan iletişiminde otomasyon seviyesini yükseltecek ve müşterilerine daha etkin bir hizmet sunmalarına olanak sağlayacaktır. 2008 yılı içinde SWIFT sistemi üzerinden gerçekleştirilecek işlemlerin kapsamını da genişletmeyi planlıyoruz. Ayrıca, üyelerden gelen talepler doğrultusunda şartlı virman sisteminde 2008 yılında yeni uygulamalara geçmeyi planlıyoruz.

2007 yılsonu itibarıyla sayıları dokuz olan Borsa Yatırım Fonu işlemlerinde, üyelerden gelen talepler değerlendirilerek komisyon hesaplama sistemini değiştirmiş bulunuyoruz. Fon portföyünde bulunan hisse senetlerinin temettü dağıtım işlemlerinde Fon hesabına aktarılan tutarın, kurucunun talebi üzerine katılım belgesi sahiplerine dağıtım işleminin gerçekleştirilebilmesi için yazılım çalışmalarına başlanmıştır. Uygulamaya 2008 yılının ilk çeyreğinde geçmeyi planlıyoruz.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 10 emeklilik şirketi tarafından kurulan 104 adet Bireysel Emeklilik Fonu'nun toplam fon varlık değeri bir önceki yıla kıyasla yaklaşık %61,9 oranında bir büyümeyle 4.571,3 milyon YTL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde 304 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri ise bir önceki yıla kıyasla %18,4 artarak 25.920,7 milyon YTL'ye, 34 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri de %24,3 artışla 691,9 milyon YTL'ye yükselmiştir. 2008 yılında, bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım fonları birim pay değeri değerlendirme farklarını gidermek amacıyla "Kurumsal Yatırımcılar Veri Transfer Sistemi"nde yapılması gerekli değişikliklerin sürdürülmesi planlanmaktadır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda özellikle yabancı müşteri işlemleri yapan aracı kurumların Borsa'da aldıkları pozisyonları saklamacı bankalara devredebilmeleri amacıyla sürdürdüğümüz pozisyon devri (give-up) projesinin yazılımı ve dahili testleri tamamlanmıştır. Aracı kurumlar ve saklamacı bankaların gerekli altyapı hazırlıklarını tamamlamasıyla 2008 yılı başında projeyi uygulamaya almayı ve üyelerin kullanımına açmayı hedefliyoruz.

Ödünç Pay Senedi Piyasası'nın işleyişindeki iyileştirmelere devam ettiğimiz 2007 yılında, emirlerin toplu bir şekilde girilmesine ve pasifte bekleyen emirlerde değişiklik yapılmasına olanak sağlanmış, emrin "vade" unsuru, eşleşme sağlanması koşuluyla değiştirilebilir hale getirilmiştir. Aracı kuruluşlardan gelen talepler doğrultusunda, ileri valörlü işlem yapılabilmesi için de çalışmalara başlanmıştır. Bu uygulamayı 2008 yılı içinde hayata geçirmeyi planlıyoruz.

Takasbank Para Piyasası işlem hacmi 2007 yılında 40 milyar YTL (30,9 milyar ABD doları) olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 159,5 milyon YTL olurken, ortalama işlem büyüklüğü 0,86 milyon YTL, yıllık toplam işlem adedi ise 46.705 olmuştur.

Bankamız, TCMB Interbank Para Piyasası'nda en çok işlem yapan ilk üç banka arasında yer almaktadır. 2007 yılında mevcut kaynakların değerlendirilmesinde vadeli plasmanlara ağırlık verilerek daha yüksek oranlardan getiri sağlamak hedeflenmiş ve Takasbank gelirlerinin yaklaşık %54,2'si fon yönetimi işlemlerinden oluşmuştur.

2007 yılı içinde Takasbank'ın yurtdışında saklamada bulundurduğu menkul kıymetlerin (eurobondlar, depo sertifikaları ve yabancı hisse senetleri) ortalama değeri 969,25 milyon avro olmuştur. Yıl içinde takasına aracılık edilen menkul kıymetlerin toplam değeri ise 3,64 milyar avro olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank'ın başkanlık ettiği ve "kurumsal yönetim ilkeleri" ve "ulaşılabilirlik ve birlikte işlerlik" konularında sunumlar yaptığı FEAS Çalışma Grubu'nun üçüncü toplantısı, Eylül 2007'de Belgrad'da gerçekleştirilmiştir.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA 10 EMEKLİLİK ŞİRKETİ TARAFINDAN KURULAN 104 ADET BİREYSEL EMEKLİLİK FONU'NUN TOPLAM FON VARLIK DEĞERİ BİR ÖNCEKİ YILA KIYASLA YAKLAŞIK %61,9 ORANINDA BİR BÜYÜMEYLE 4.571,3 MİLYON YTL'YE ULAŞMIŞTIR. AYNI DÖNEMDE 304 ADET YATIRIM FONUNUN TOPLAM FON VARLIK DEĞERİ İSE BİR ÖNCEKİ YILA KIYASLA %18,4 ARTARAK 25.920,7 MİLYON YTL'YE, 34 ADET MENKUL KIYMET YATIRIM ORTAKLIĞININ TOPLAM FON VARLIK DEĞERİ DE %24,3 ARTIŞLA 691,9 MİLYON YTL'YE YÜKSELMİŞTİR. 2008 YILINDA, BİREYSEL EMEKLİLİK YATIRIM FONLARI VE YATIRIM FONLARI BİRİM PAY DEĞERİ DEĞERLEME FARKLARINI GİDERMEK AMACIYLA "KURUMSAL YATIRIMCILAR VERİ TRANSFER SİSTEMİ" NDE YAPILMASI GEREKLİ DEĞİŞİKLİKLERİN SÜRDÜRÜLMESİ PLANLANMAKTADIR.

Bankamız, Mayıs 2007'de, geçtiğimiz yıl üyesi olduğu Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği (European Central Securities Depositories Association-ECSDA) Yönetim Kurulu Toplantısı'na katılmıştır. Bankamız, 22-23 Mayıs 2008 tarihinde Antalya'da gerçekleştirilecek olan ECSDA Yönetim Kurulu Toplantısı'na Merkezi Kayıt Kuruluşu ile birlikte ev sahipliği yapacaktır.

Takasbank, "Ödeme ve Menkul Kıymet Takası Sistemlerinde Takasın Sonlandırılması için AB Direktifi"nin Türk mevzuatına uyarlanması çalışmaları çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun koordinatörlüğünde, Alman Sermaye Piyasası yetkilileriyle birlikte yürütülen ve Aralık 2007'de tamamlanan "Twinning" Projesine aktif katılım sağlamıştır.

Bilindiği gibi Bankamız, Türkiye'nin ulusal numaralandırma kuruluşudur ve son iki yıldır ISIN kodu ve temel menkul kıymet bilgilerinin dünya genelinde İnternet aracılığı ile toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan ANNA Service Bureau'nun (ASB) Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı yürütmektedir.

Sözlerimi bitirirken Takasbank'ın on iki yıl gibi kısa bir sürede Türkiye'de ve uluslararası alanda edindiği saygın konumda en büyük pay kuşkusuz çalışanlarımıza aittir. Bu başarı hikâyesinin kahramanları olan tüm çalışanlarımıza şükranlarımı sunuyorum. Ayrıca, bu süreçte bizden desteğini esirgemeyen SPK, İMKB, VOBAŞ yönetimlerine, ortaklarımıza ve müşterilerimize de yakın ilgileri ve güvenleri için teşekkür ederim. Bir özel teşekkür de yakın çalışma ortağımız ve kardeş kuruluşumuz Merkezi Kayıt Kuruluşu'nadır.



DR. EMİN ÇATANA
GENEL MÜDÜR VE YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Misyonumuz;

Takasbank, ülkemiz sermaye piyasalarının rekabet gücünü artırmayı ilke edinmiş ve bu çerçevede; piyasa katılımcılarının nakit ve menkul kıymet finansman ihtiyaçlarını, kurduğu piyasa ve kredi mekanizmalarıyla etkin bir şekilde karşılayan...



ATA ORKAN GENÇ MÜDÜR YARDIMCISI
ÖZLEM KURTULAN UZMAN
DR. EMİN ÇATANA GENEL MÜDÜR
CENGİZ ÖZÜBEK MUHASEBE MÜDÜRÜ
NİLAY GÜR SİSTEM GELİŞTİRME UZMANI
TOLGA SOMUNCUOĞLU GRUP BAŞKANI
SEMRA ARAR 2. MÜDÜR



2007 YILI FAALİYETLERİ

Saklama

Kaydileştirme uygulamaları çerçevesinde; İMKB'de işlem gören ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de (MKK) karşılıkları kayden izlenen hisse senedi ve yatırım fonu katılma belgelerinin MKK adına Takasbank tarafından fiziki teslim alınması işlemleri, 2007 yılı boyunca sürdürülmüştür. Sermaye Piyasası Kanunu'nun geçici 6.maddesinde yer alan ilgili hükümlerden dolayı özellikle 2007 yılının son aylarında karşılıkları MKK nezdinde kayden izlenmek üzere Takasbank'a yoğun bir şekilde fiziki senet teslimi yapılmıştır. Yıl içinde 9.018.830.387 YTL nominal değerli 2.634.934 adet hisse senedi, 106.435 YTL nominal değerli 1.724 adet yatırım fonu katılma belgesi fiziken teslim alınmıştır. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla karşılıkları MKK nezdinde kayden izlenen 29.086.605.902 YTL nominal değerde 26.561.617 adet hisse senedi ile 8.787.955 adet yatırım fonu Takasbank kasalarında MKK adına saklanmaktadır. 2008 yılı başı itibarıyla kaydileştirilmek için bekleyen yaklaşık 2.400 milyon YTL nominal değerli 6 milyon adet sertifikadan oluşan hisse senedi bulunmaktadır.

2007 yılında kurumsal yatırımcılara aynen saklama hizmeti verilmeye devam edilmiştir. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Takasbank'ın aynen saklama kasalarında 2.092.531 adet sertifikadan oluşan 130.708.129 adet hisse senedi mevcuttur. Söz konusu kıymetlerin piyasa değeri 656.282.129 YTL'dir.

Takasbank 2003 yılından bu yana bireysel emeklilik şirketlerine saklayıcı sıfatıyla hizmet vermektedir. Bu kapsamda, bireysel emeklilik şirketleri katılımcılarına, hesaplarındaki fon paylarını Takasbank nezdinde isimlerine açılmış hesaplarda izleme olanağı getirilmiştir. Bireysel emeklilik sistemi katılımcıları, Takasbank internet adresinde bulunan TakasNET sistemine bağlanıp fon portföy değerlerini adet ve piyasa değeri cinsinden öğrenebilmektedir. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla bireysel emeklilik şirketleri nezdinde bireysel emeklilik fonu içeren hesap sayısı 1.556.342'ye ulaşmıştır. 2007 yılı içinde sektörün iki temsilcisi yeni bir şirket bünyesinde birleşmiş; söz konusu birleşme işlemi Takasbank sisteminde sorunsuz olarak gerçekleştirilmiştir. Bireysel Emeklilik Sistemi'ne gösterilen yoğun ilgi sektöre yeni şirketlerin katılımını beraberinde getirmektedir. 2008 yılı içinde bazı şirketlerin bireysel emeklilik alanında faaliyete geçmek için ruhsat alma çalışmalarının son aşamaya geldiği bilinmektedir. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 10 adet emeklilik şirketinin Takasbank nezdinde 104 adet emeklilik fonu mevcuttur.

Vadeli İşlemler Piyasası müşterileri için Takasbank sisteminde 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hesap sayısı yaklaşık 25.000'e ulaşmıştır. VOB müşterileri Takasbank internet adresinde bulunan TakasNET sistemine bağlanarak hesaplarının pozisyon, portföy değeri ve kâr/zarar durumlarını gösteren raporlara ulaşabilmektedirler.

Hisse Senetleri Takas İşlemleri

İMKB Hisse Senetleri Piyasası takas sisteminde 97 aracı kurum organize piyasa takas işlemlerini gerçekleştirmekte, bunların dışında 16 banka, 10 emeklilik şirketi, 104 emeklilik fonu, 338 yatırım fonu/ortaklığı ve 22 portföy yönetim şirketi, 9 borsa yatırım fonu organize piyasa takası bağlantılı olarak takas sisteminde faaliyet göstermektedir.

2007 yılı içinde İMKB Hisse Senetleri Piyasası'nda toplam 388,21 milyar YTL işlem hacmi gerçekleştirilmiş, takas sistemindeki etkinliğin en önemli unsurlarından biri olan çok taraflı netleştirme işlemi sonucunda, 43,31 milyar YTL'lik nakit (%11,16) ve 130,68 milyar YTL piyasa değerli menkul kıymet (%33,66) takası yapılmıştır.

Aynı dönemde şartlı virman sisteminde, toplam 215,35 milyar YTL piyasa değerli menkul kıymet ve 214,27 milyar YTL tutarında nakit transferi gerçekleşmiş, bu işlemlerin 4,47 milyar YTL'si "Takas Tanımlı Şartlı Virman" işlemi olarak gerçekleştirilmiştir. Kurumsal yatırımcılar tarafından da toplam 17,16 milyar YTL piyasa değerli serbest virman işlemi yapılmıştır.

Şartlı virman sisteminin SWIFT sistemi ile entegrasyon çalışmaları tamamlanmış ve proje 2007 yılı Kasım ayında uygulamaya alınmıştır. Bu çerçevede; uluslararası takas sistemlerine daha fazla uyum sağlamak üzere, şartlı virman sistemini kullanan üyelerin (Takasbank ekranları veya SWIFT)

2007 YILI VİRMAN İŞLEMLERİ (MİLYAR YTL)

Aylar	Toplam Virman	Serbest Virman	Şartlı Virman	Şartlı Virman/ Toplam Virman (%)
Ocak-Şubat	31.059	2.633	28.426	91,52
Mart-Nisan	30.597	2.803	27.795	90,84
Mayıs-Haziran	38.072	2.791	35.281	92,67
Temmuz-Ağustos	50.340	3.603	46.738	92,84
Eylül-Ekim	45.364	2.909	42.455	93,59
Kasım-Aralık	37.071	2.419	34.652	93,48
Toplam	232.500	17.160	215.350	92,62

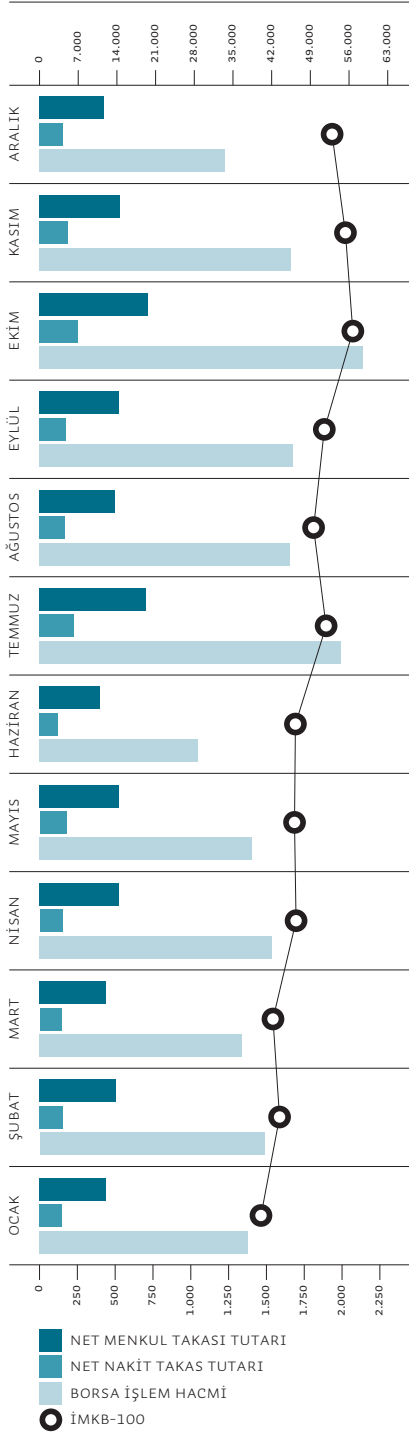
T gününden başlayarak öneleşme amacı ile ileri valörlü olarak şartlı virman talimatlarını sisteme girmeleri ve öneleşme işlemini en geç T+1 günü akşamına kadar tamamlamaları hedeflenmektedir. Söz konusu işlemlerin özellikle teyitleşme problemleri nedeniyle hem yabancı kurumsal yatırımcı işlemlerinde görülen temerrüt sayısını azaltması hem de elektronik ortamda yapılacak bir ön teyitleşmenin aracı kurumların ve saklama bankalarının operasyonel yükünü azaltması beklenmektedir. Yeni sistem aynı zamanda, SWIFT kullanıcısı olan üyelerin Takasbank ile olan iletişimde otomasyon seviyesini yükseltecek ve müşterilerine daha etkin bir hizmet sunmalarına olanak sağlayacaktır.

Şartlı virman sisteminin SWIFT sistemine entegre edilmesiyle geliştirilen sisteme, üyelerden gelen talepler doğrultusunda diğer işlemlerin de uyarlanabilmesi için gerekli çalışmalara devam edilmektedir. 2008 yılı içinde SWIFT sistemi üzerinden gerçekleştirilebilecek işlemlerin kapsamı genişletilecektir.

Ayrıca, üyelerden gelen talepler doğrultusunda şartlı virman sisteminde 2008 yılında yeni uygulamalara geçilmesi planlanmaktadır.

Hisse senedine dayalı olarak kurulan borsa yatırım fonlarının işlem görmesine olanak tanıyan ve 2004 yılında uygulamaya alınan sisteme, 2006 yılında kıymetli madenlere dayalı borsa yatırım fonları, 2007 yılında da devlet iç borçlanma senetlerine dayalı borsa yatırım fonları ilave edilmiştir. 2007 yılsonu itibariyle sayıları dokuz olan Borsa Yatırım Fonu işlemlerinde, üyelerden gelen talepler değerlendirilerek komisyon hesaplama sistemi değiştirilmiştir. Fon portföyünde bulunan hisse senetlerinin temettü dağıtım işlemlerinde Fon hesabına aktarılan tutarın, kurucunun talebi üzerine katılım belgesi sahiplerine dağıtım işleminin gerçekleştirilebilmesi için yazılım çalışmalarına başlanmıştır. Uygulamaya 2008 yılının ilk çeyreğinde geçilmesi planlanmaktadır.

HİSSE SENEDİ İŞLEM HACİMLERİ (MİLYON YTL)



2007 YILI İÇİNDE İMKB HİSSE SENETLERİ PİYASASI'NDA TOPLAM 388, 21 MİLYAR YTL İŞLEM HACMİ GERÇEKLEŞTİRİLMİŞ, TAKAS SİSTEMİNDEKİ ETKİNLİĞİN EN ÖNEMLİ UNSURLARINDAN BİRİ OLAN ÇOK TARAFLI NETLEŞTİRME İŞLEMİ SONUCUNDA, 43,31 MİLYAR YTL'LİK NAKİT (%11,16) VE 130,68 MİLYAR YTL PİYASA DEĞERLİ MENKUL KIYMET (%33,66) TAKASI YAPILMIŞTIR.

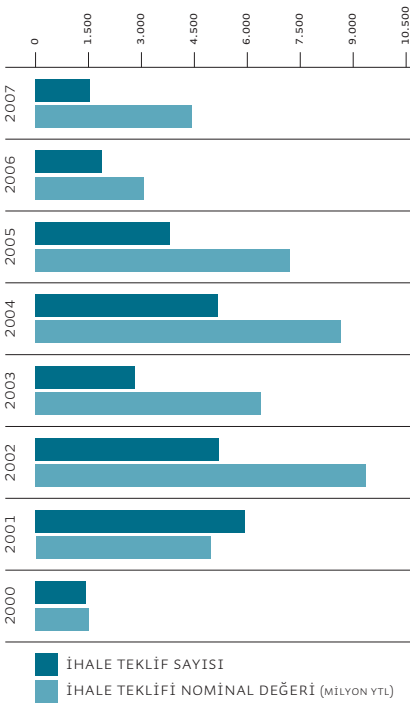
388

1 OCAK-31 ARALIK 2007 TARİHLERİ ARASINDAKİ İMKB İŞLEM HACMİ (MİLYAR YTL)

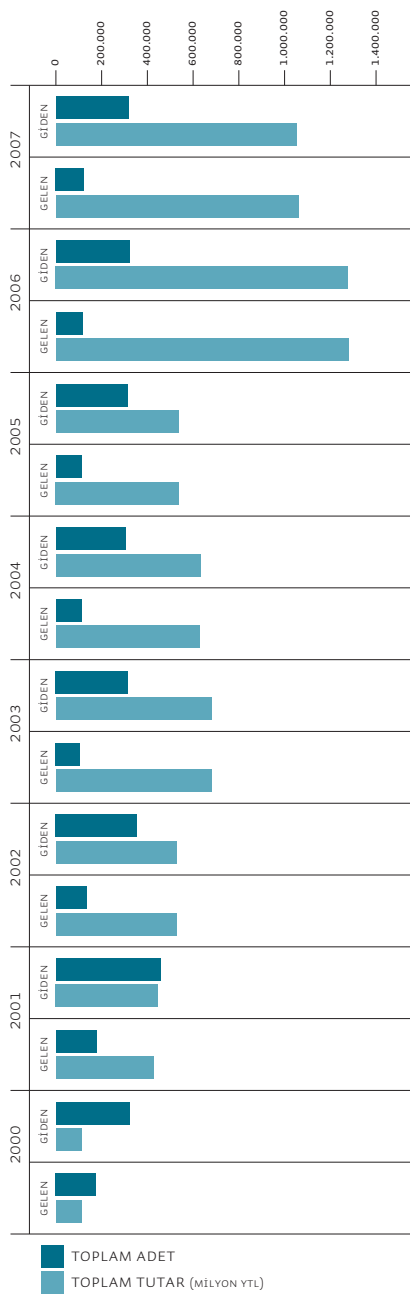
2007 YILI FAALİYETLERİ

NAKİT OPERASYON İŞLEMLERİ

2000-2007 YILLARI ARASINDA
TAKASBANK ÜZERİNDEN YAPILAN
İHALE TEKLİFLERİNİN
ADET VE NOMİNAL TUTARLARI



2000-2007 YILLARI ARASINDA
GİDEN/GELEN NAKİT MESAJLARIN
TOPLAM ADET VE TUTARLARI



Tahvil ve Bono Takas İşlemleri

2007 sonu itibarıyla, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 2.934,88 milyar YTL tutarında işlem gerçekleştirilmiştir. Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu 467,60 milyar YTL'lik nakit takası ile 1.779,75 milyar YTL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, döviz ödemeli devlet iç borçlanma senetleri pazarında gerçekleştirilen 8,47 milyon avro ve 135,88 milyon ABD doları tutarındaki kesin alım satım işlemlerinin netleştirilmesi sonucunda, 7,15 milyon avro ve 124,45 milyon ABD doları tutarında nakit takas işlemi muhabir bankalar aracılığı ile sonuçlandırılmıştır.

T.C. Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç etmiş olduğu ve Borsa kotunda bulunan dış borçlanma araçları, 16 Nisan 2007 tarihinden bu yana İMKB Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarı'nda işlem görmeye başlamıştır. Bu kapsamda, tahvil otomasyon sisteminde netleştirme ve takas işlemleriyle ilgili olarak gerekli revizyonlar yapılmış ve aynı tarihten itibaren takas işlemleri Takasbank tarafından gerçekleştirilmeye başlanmıştır. Piyasada gerçekleştirilen 18,40 milyon avro ve 46,32 milyon ABD doları tutarındaki kesin alım-satım işlemlerinin netleştirilmesi sonucunda, 7,81 milyon avro ve 33,77 milyon ABD doları tutarında nakit ve 7,44 nominal değerinde avro, 27,37 nominal değerinde ABD doları cinsinden menkul kıymet takas işlemi Takasbank muhabir bankaları aracılığıyla sonuçlandırılmıştır.

Döviz ödemeli menkul kıymetlerin itfa ve kupon ödemesi işlemleri ile özel sektör tahvil kupon ödemesi işlemlerine ilişkin tahvil sistemi otomasyonu tamamlanarak Ocak 2007 sonu itibarıyla işleme alınmıştır.

YILLARA GÖRE SAKLAMA BAKİYELERİ

	DİBS (Milyon YTL)		ABD Doları
	Nominal	Piyasa Değeri	Piyasa Değeri (Milyon ABD doları)
2003	29.421,00	24.215,00	17.348,04
2004	34.191,00	29.094,00	21.677,97
2005	43.246,60	35.030,80	26.083,99
2006	33.183,65	29.196,22	20.661,12
2007	42.465,38	37.495,82	32.193,55
Ortalama	36.501,53	31.006,37	23.592,93

* 31.12.2007 TCMB Döviz Alış Kuru: 1,1647

DİBS SAKLAMA BAKİYELERİ
(NOMİNAL)

07	42.465,38
06	33.183,65
05	43.246,60
04	34.191,00
03	29.421,00

2007 YILINDA İTFA VE KUPON ÖDEMESİ
İŞLEMLERİ

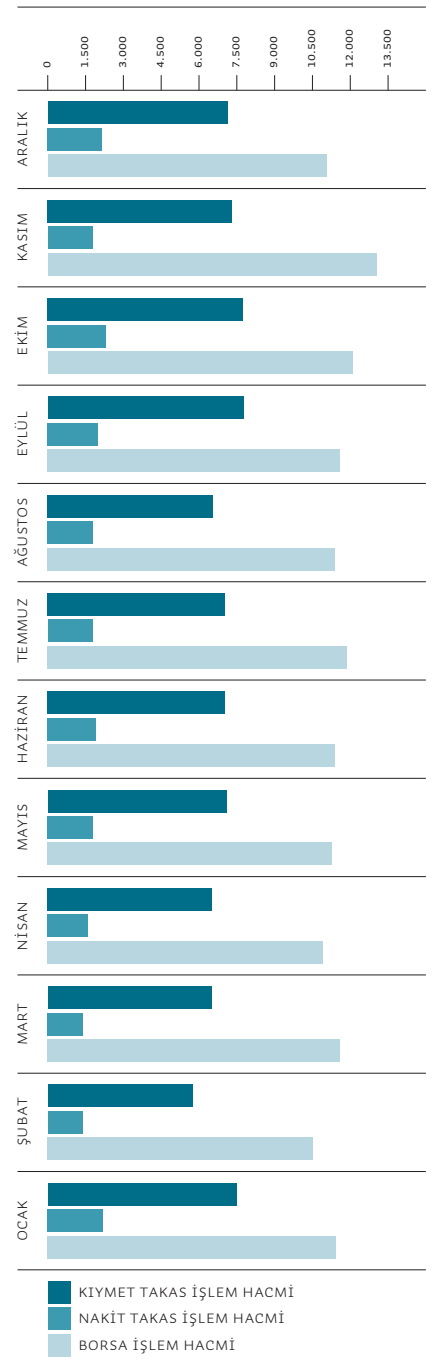
	İtfa	Kupon
YTL (milyon)	15.392,28	611,09
USD (milyon)	83,21	10,48
EUR (milyon)	-	0,30

2007 YILI TAHVİL VE BONO PİYASASI MENKUL KIYMET TAKASI İŞLEMLERİ

	Borsa İşlem Hacmi	TVS Nakit Takas	TVS Menkul Takas
YTL (milyar)	2.934,88	467,60	1.779,75
ABD doları (milyon)	135,88	124,45	125,03
Avro (milyon)	8,47	7,15	6,89

2007 YILI İMKB YABANCI MENKUL KIYMETLER PİYASASI
ULUSLARARASI TAHVİL PAZARI İŞLEMLERİ

	Borsa İşlem Hacmi	TVS Nakit Takas	TVS Menkul Takas
ABD doları (milyon)	46,32	33,77	27,37
Avro (milyon)	18,40	7,81	7,44

2007 YILI DİBS BORSA VE TAKAS İŞLEM
HACİMLERİ AYLIK ORTALAMA (MİLYON YTL)

...kurduğu ve işlettiği alt ödeme sistemleri ile sermaye piyasalarımızı ulusal ve uluslararası ödeme sistemlerine ulaştıran...



MURAT KOÇ RİSK YÖNETİMİ MÜDÜRÜ

ENGİN BOZ UZMAN

Z. MEHMET GÜNAL GRUP BAŞKANI

ÖZDEN YÜKSEL ŞEF YARDIMCISI

UĞUR KARAGÖZ SİSTEM GELİŞTİRME UZMANI

MEHMET SADIK ÇAKICI SİSTEM UZMANI

H. NEZİR BAKIR GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

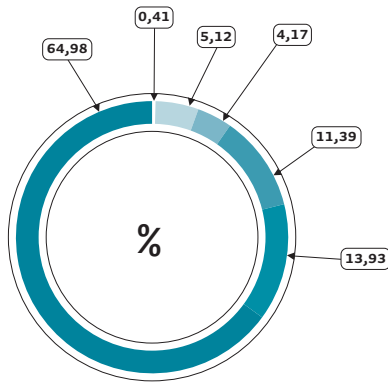
FİLİZ KAYA DIŞ İLİŞKİLER MÜDÜRÜ



2007 YILI FAALİYETLERİ

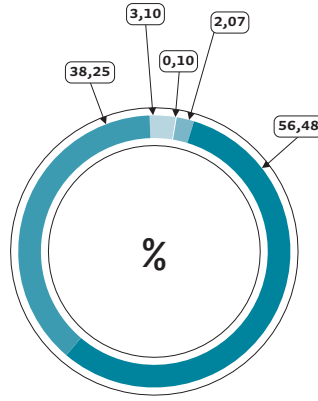
Kurumsal Yatırımcı İşlemleri

BİREYSEL EMEKLİLİK FONLARI PORTFÖY DAĞILIMLARI



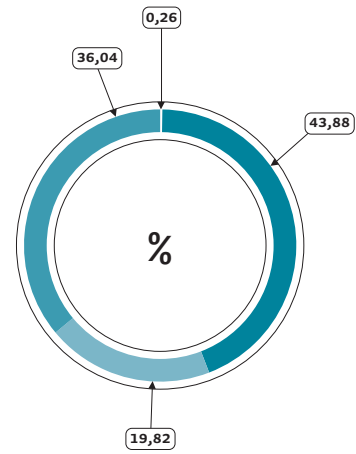
- BORSA PARA PİYASASI
- VADELİ MEVDUAT
- EUROBOND-YABANCI MENKUL KIYMET
- HİSSE SENEDİ
- TERS REPO
- TAHVİL-BONO

YATIRIM FONLARI PORTFÖY DAĞILIMLARI



- BORSA PARA PİYASASI
- EUROBOND-YABANCI MENKUL KIYMET
- HİSSE SENEDİ
- TERS REPO
- TAHVİL-BONO

MENKUL KIYMET YATIRIM ORTAKLIKLARI PORTFÖY DAĞILIMLARI



- BORSA PARA PİYASASI
- HİSSE SENEDİ
- TERS REPO
- TAHVİL-BONO

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 10 emeklilik şirketi tarafından kurulan 104 adet Bireysel Emeklilik Fonu'nun toplam fon varlık değeri 4.571,3 milyon YTL'dir. Bu tutar bir önceki yıla kıyasla yaklaşık %61,9 oranında bir büyümeyi göstermektedir.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 304 adet yatırım fonunun toplam fon varlık değeri bir önceki yıla kıyasla %18,4 artarak 25.920,7 milyon YTL'ye yükselmiştir.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 34 adet menkul kıymet yatırım ortaklığının toplam fon varlık değeri bir önceki yıla kıyasla %24,3 artarak 691,9 milyon YTL'ye yükselmiştir.

Bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım fonları birim pay değeri değerlendirme farklarını gidermek amacıyla yürütülen iyileştirme çalışmaları çerçevesinde;

- TÜFE'ye Endeksli Devlet Tahvilleri haricindeki değişken faizli yurtiçi tahvillerin fiyat hesaplama işlemlerinin otomatik olarak gerçekleştirilmesi,
- Fonların hisse senedi halka arzlarından almaya hak kazandıkları hisse senetlerine ilişkin bakiye bilgilerinin Takasbank sistemine girilebilmesi,
- Takasbank nezdinde bulunan serbest cari hesaplardaki nakit YTL bakiyelerinin bildirim gerekliliğinin otomatik olarak fon varlıklarına eklenmesi, sağlanmıştır.

2008 yılında, bireysel emeklilik yatırım fonları ve yatırım fonları birim pay değeri değerlendirme farklarını gidermek amacıyla "Kurumsal Yatırımcılar Veri Transfer Sistemi"nde yapılması gerekli değişikliklerin sürdürülmesi planlanmaktadır. Bu çerçevede, başta koruma amaçlı ve garantili yatırım fonlarının borsa dışında gerçekleştirmiş oldukları ters repo sözleşmelerine ilişkin bildirim ve değerlendirme işlemleri olmak üzere çeşitli konularda çalışmalar yapılacaktır.

VOB Takas Merkezi

2007 yılında Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası takas üyeliğine kabul edilen 17 yeni kurumun katılımıyla toplam üye sayısı 79'a ulaşmıştır.

2007 yılı içinde VOB Takas Merkezi'nce VOB'da işlem görecekt hesapların açılması, işlem ve Garanti Fonu teminatlarının yönetimi, nakit teminatların nemalandırılması ve günlük olarak hesap güncelleme, kâr/zarar ödeme, "margin call" takibi işlemleri gerçekleştirilmiştir. 31 Aralık 2007 itibarıyla toplam açık hesap sayısı 25.160'tır.

2007 yılı içinde VOB'da işlem hacminin artışına paralel olarak açık pozisyon sayısında da artış gözlemlenmiştir. Açık pozisyon sayısı 31 Aralık 2007 tarihinde 234.717 olarak gerçekleşmiştir. Aynı tarihte açık pozisyonun piyasa değeri 1.018 milyon YTL'dir.

2006 yılında olduğu gibi 2007 yılında da endeks kontratlarındaki işlem hacmi artarak 2007 toplam işlem hacminin %90'larına ulaşmıştır. 31 Aralık 2007 itibarıyla açık pozisyonların dağılımı;

- **Döviz 111.637** (111.535 adedi ABD doları/YTL, 102 adedi Avro/YTL)
- **Endeks 123.076** (123.066 adedi İMKB-30, 10 adedi İMKB-100)
- **Altın 4** olarak gerçekleşmiştir.

Yılı sonu itibarıyla 79 Doğrudan Takas Üyesi'nin Garanti Fonu Katkı Payları toplamı 57.353.552 YTL'dir. Fon büyüklüğünün 11.913.991 YTL'lik kısmı Türk Lirası nakit katkı paylarından oluşmaktadır.

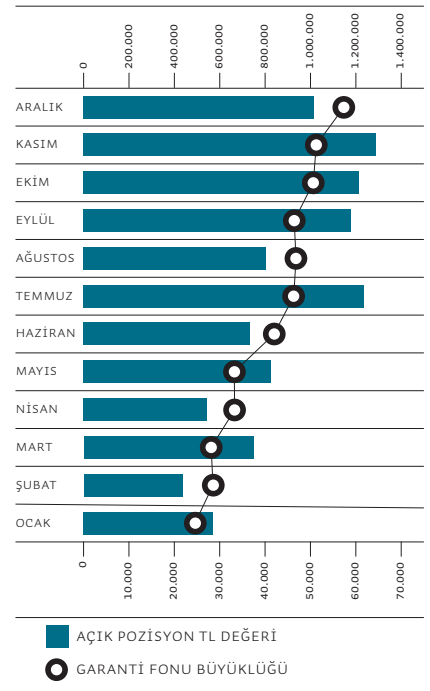
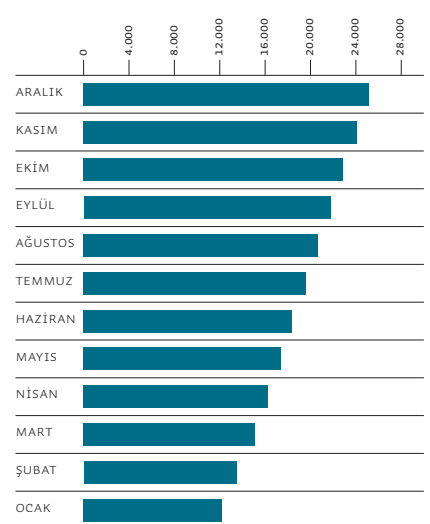
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Takasbank VOB Takas Merkezi nezdinde tutulan VOB işlem teminatları tutarı 846.088.486 YTL'dir. Bunun 789.931.071 YTL'lik kısmı nakit işlem teminatlarından oluşmaktadır.

2007 yılı içinde yukarıdaki gelişmelerin yanı sıra üyelere gelen talepler doğrultusunda yeni projelere ilişkin çalışmalar ve sistem revizyonları da gerçekleştirilmiştir. Piyasa katılımcılarından gelen talepler doğrultusunda 7 Eylül 2007 tarihinden itibaren VOB seans saatlerinin 09:30-12:00;13:00-17:10 olarak yeniden belirlenmesi kapsamında hesap açma, hesap güncelleştirme ve nemalandırma işlemlerinde revizyonlar yapılmıştır.

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda özellikle yabancı müşteri işlemleri yapan aracı kurumların Borsa'da aldıkları pozisyonları saklamacı bankalara devredebilmeleri amacıyla sürdürülen pozisyon devri (give-up) projesinin yazılımı ve dahili testleri tamamlanmıştır. Aracı kurumlar ve saklamacı bankaların gerekli altyapı hazırlıklarını tamamlamasıyla 2008 yılı başında projenin uygulamaya alınması ve üyelere kullanılması hedeflenmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayının ardından VOB'da işlem görecekt olan tek hisse senedine dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin (single stock futures) takası da Takasbank tarafından gerçekleştirilecektir. Bu konudaki tüm teknik hazırlıklar tamamlanmıştır.

Teminat ve risk yönetiminin merkezileştirilmesi ve risk bazlı teminatlandırmaya geçiş konularında İMKB ile ortak yürütülen proje kapsamında çalışmalara devam edilmiştir. Projenin ilk aşaması olarak İMKB nezdinde tutulan piyasa teminatlarının Takasbank'a devredilmesi ve teminat değerlemesi ile teminat takibi işlemlerinin Takasbank tarafından yapılması hedeflenmektedir.

**2007 YILI AYLAR İTİBARIYLA
VOB TAKAS MERKEZİ VERİLERİ (BİN YTL)****AY SONU İTİBARIYLA
HESAP SAYISI**

▶ 2007 YILI FAALİYETLERİ

Krediler

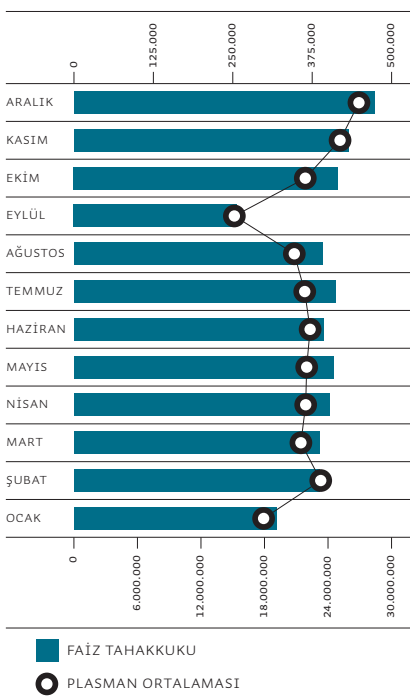
2007 yılı içinde 24 aracı kurum ve bankanın mevcut Nakit Kredi ve Takasbank Para Piyasası limitleri revize edilmiştir. Ayrıca bankalar için yapılan skrolama çalışması Ağustos 2007 sonu itibariyle tamamlanmış, Takasbank Hazine ve Kredi limitleri tahsisinde kullanılmaya başlanmıştır.

Nakit Kredi

2007 yılı başından bu yana İMKB Hisse Senetleri Piyasası işlem hacmi ve endeks rakamında görülen yükselişlere paralel olarak Takasbank nakit kredisi de artan bir ivme ile büyümüştür. Toplam 36 aracı kurumun aktif kullanımıyla günlük ortalama nakit kredi hacmi %9,3 oranında artış göstererek 21,7 milyon YTL'ye ulaşmıştır.

2006 yılında %19,8 olan ortalama gecelik kredi faiz oranı, 2007'de %21,3 olmuştur. Faiz oranı ve plasman hacmindeki artışların sonucu olarak, Takasbank nakit kredi faiz geliri 4,7 milyon YTL ile bir önceki yılın %21 üzerinde gerçekleşmiştir.

NAKİT KREDİ PLASMAN ORTALAMASI VE FAİZ TAHAKKUKU (BİN YTL)



ÖDÜNÇ PAY SENEDİ PİYASASI 2007 YILI VERİLERİ

	Toplam	Günlük Ortalama
Emir Sayısı	28.210	112
Sözleşme Sayısı	10.723	43
İşlem Adedi	232.749.184	923.608
İşlem Hacmi	1.401.168.287	5.560.192

Ödünç Pay Senedi Piyasası

2006 yılı içinde olduğu gibi, 2007 yılında da Ödünç Pay Senedi Piyasası'nın işleyişini kolaylaştırıp etkinliğini artırmak amacıyla, katılımcılardan alınan öneriler doğrultusunda iyileştirmeler yapılmaya devam edilmiştir.

2007 yılında, özellikle pasifte bekleyen emirlerde değişiklik yapılabilmesine yönelik bazı iyileştirmelerin, analiz ve test çalışmaları tamamlanarak uygulanmasına başlanmıştır.

Söz konusu değişikliklerle aracı kuruluş temsilcileri, pasifte bekleyen emirlerinin komisyon oranını iyileştirirken, sadece emrin aktive dönüşüp eşleşen kısmının komisyon oranını veya emrin tamamının (pasifte beklemeye devam eden kısmı dahil) komisyon oranını değiştirme konusunda tercih kullanmaya başlamışlardır. Aynı iyileştirme kapsamında, 1. seans süresince "günlük" emirler "seanslık" emre veya "seanslık" emirler "günlük" emre çevrilmeye başlanmıştır.

Ayrıca emrin "vade" unsuru da, eşleşme sağlanması koşuluyla, değiştirilebilir hale getirilmiştir.

Yapılan bir başka önemli değişiklik de emirlerin aracı kuruluşlar tarafından halen uygulandığı gibi teker teker girilmesinin yanı sıra, toplu bir şekilde girilmesine de olanak sağlanmış olmasıdır. Bu düzenleme, özellikle çok sayıda müşterileri ve şubeleri olan aracı kuruluşlardan gelen bu konudaki taleplerin karşılanması amacıyla yapılmıştır.

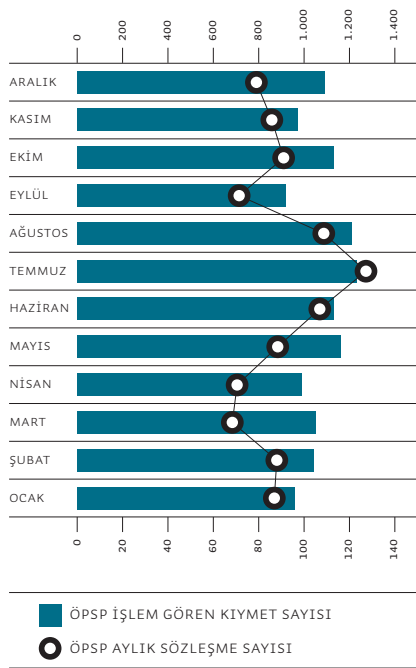
2007 yılı içinde yine aracı kuruluşlardan gelen talepler doğrultusunda, ileri valörlü işlem yapılabilmesi için çalışmalara başlanmıştır. Projenin 2008 yılı içinde hayata geçirilmesi planlanmaktadır.

2007 yılı içinde Ödünç Pay Senedi Piyasası'nda gerçekleşen işlem hacimleri incelendiğinde, İMKB hisse senetleri piyasası işlem hacmi ve endekslerindeki artış veya azalışların piyasa işlemlerine paralel yönde yansıtıldığı görülmektedir.

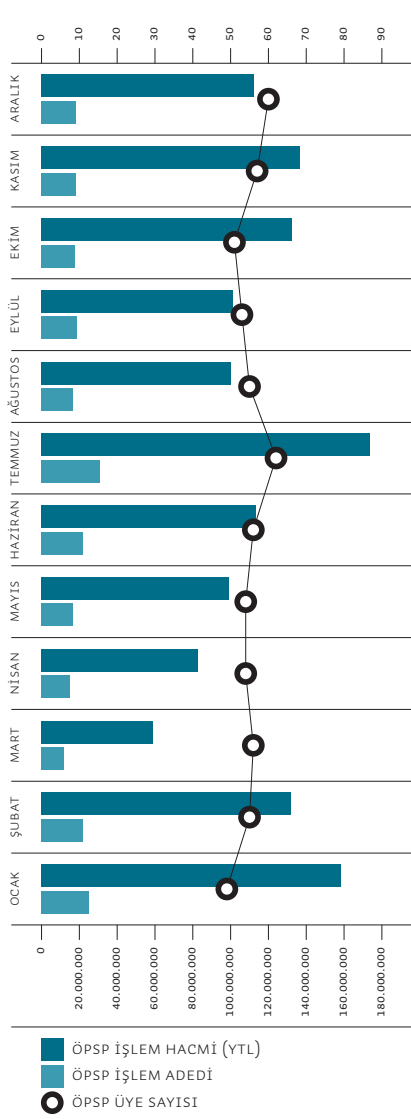
2006 yılı ile karşılaştırıldığında 2007 yılında bu piyasada gerçekleşen işlemlerin %83 gibi ciddi bir artışla 233 milyon adede, işlem hacminin ise %82'lik artışla 1.401 milyon YTL'ye ulaştığı görülmektedir. İşlem adedi ve hacmindeki günlük ortalamalar ise 924 bin adet ve 5,6 milyon YTL olarak hesaplanmaktadır. Yıl içinde Ödünç Pay Senedi Piyasası'nda, 2006 yılına göre %16'lık artışla, 256 adet farklı hisse senedi işlem görmüştür.

2007 yılsonu itibariyle, Piyasa'da işlem yetkisine sahip aracı kuruluş sayısı 98, temsilci sayısı ise 253'tür. 2007 yılı içinde 87 aracı kurumun katılımıyla toplam 10.723 adet sözleşme gerçekleşmiştir. Bu rakam 2006 yılı ile kıyaslandığında %20'lik bir artışa karşılık gelmektedir. Sözleşme sayısının günlük ortalaması 43 adet olarak gerçekleşmiştir.

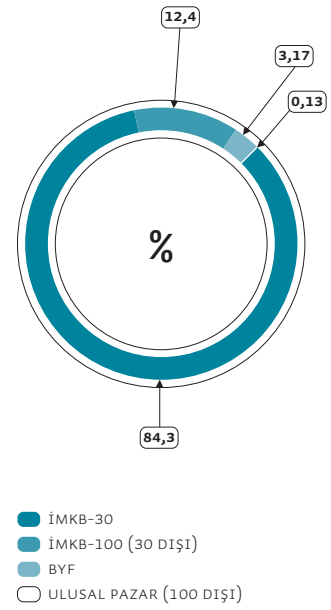
ÖDÜNÇ PAY SENEDİ PİYASASI SÖZLEŞME SAYILARI VE İŞLEM GÖREN PAY SENEDİ ÇEŞİTLERİ



ÖDÜNÇ PAY SENEDİ PİYASASI AYLIK İŞLEM HACİM VE ADETLERİ İLE İŞLEM YAPAN ÜYE SAYILARI



ÖDÜNÇ PAY SENEDİ PİYASASI TOPLAM İŞLEM ADETLERİNİN ENDEKSE GÖRE DAĞILIMI (2007)



...etkin bir teminat ve risk yönetim sistemi geliştirerek piyasaların risk yönetim yapısının güçlendirilmesine ve aracılık maliyetlerinin azaltılmasına katkı sağlayan...



ERSİN BALIK 2. MÜDÜR
YUSUF ÇİÇEK GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
E. AYLİN KÖKSALOĞLU SUMRU 2. MÜDÜR
MUSTAFA ŞENTÜRK PERSONEL VE EĞİTİM MÜDÜRÜ
HASAN ESENKÖYLÜ AVUKAT
ARZU ÖZTÜRK GRUP BAŞKANI
EMİN COŞKUNER UZMAN YARDIMCISI



2007 YILI FAALİYETLERİ

Takasbank Para Piyasası

Takasbank Para Piyasası'nda 2007 yılında işlem yapan kuruluş sayısı, 72'si aracı kurum, 15'i mevduat bankası ve 4'ü kalkınma ve yatırım bankası olmak üzere toplam 91 olmuştur.

Takasbank Para Piyasası işlem hacmi 2007 yılında 40 milyar YTL (30,9 milyar ABD doları) olmuştur. Günlük işlem hacmi ortalaması 159,5 milyon YTL olurken, ortalama işlem büyüklüğü 0,86 milyon YTL, yıllık toplam işlem adedi ise 46.705 olmuştur.

Üyelerin daha etkin ve hızlı işlem yapmaları amacıyla hayata geçirilen uzaktan erişim projesi ile 2007 yılında kendi ofislerinden işlem yapan kurum sayısı 45 olmuştur. Toplam emirlerin %53 ve işlem hacminin %47'si uzaktan erişimle yapılmıştır. Uzaktan erişim yetkisine sahip kurum sayısı ise 75 olmuştur.

İMKB Ulusal Pazar'a dahil hisse senetlerinin tamamı teminata kabul edilmeye başlanmış, teminat hesabında bulunan YTL ödemeli

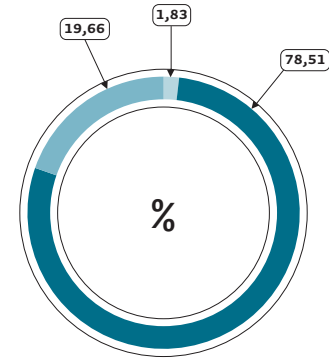
DİBS'lerin aynı hesapta itfa olması sağlanarak vadeye 5 gün kala teminattan çıkarılma gerekliliği kalmamıştır. Bu düzenlemelerle kurumların teminat yönetimi daha etkinleştirilmiştir.

Üyelerden gelen talepler doğrultusunda aynı kuruma ait alış-satış emirlerinin 5 dakika bekleme süresi sonunda birbirleriyle eşleşmesi yapılarak, kurumların fonlarını etkin yönetmeleri sağlanmıştır.

Daha uzun vadeli borçlanabilme talepleri dikkate alınarak 1-30 gün arası her gün olan vadelere 45 günlük, 2 aylık ve 3 aylık vadeler ilave edilerek vade yapısı çeşitlendirilmiştir.

2008 yılı içinde üyelerin operasyonel işlemlerini kolaylaştırmak ve kontrol mekanizmalarını güçlendirmek amacıyla Takasbank Para Piyasası'nda müşteri adına emir girişi yapılabilmesi ve raporların müşteri detaylı izlenebilmesi için yapılan çalışmaların tamamlanarak uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır.

TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM HACMİ DAĞILIMI



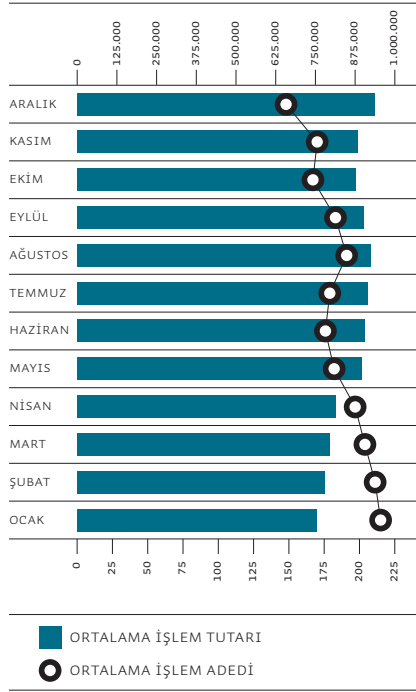
KALKINMA VE YATIRIM BANKALARI
ARACI KURUMLAR
MEVDUAT BANKALARI

TAKASBANK PARA PİYASASI EN DÜŞÜK VE EN YÜKSEK DEĞERLER

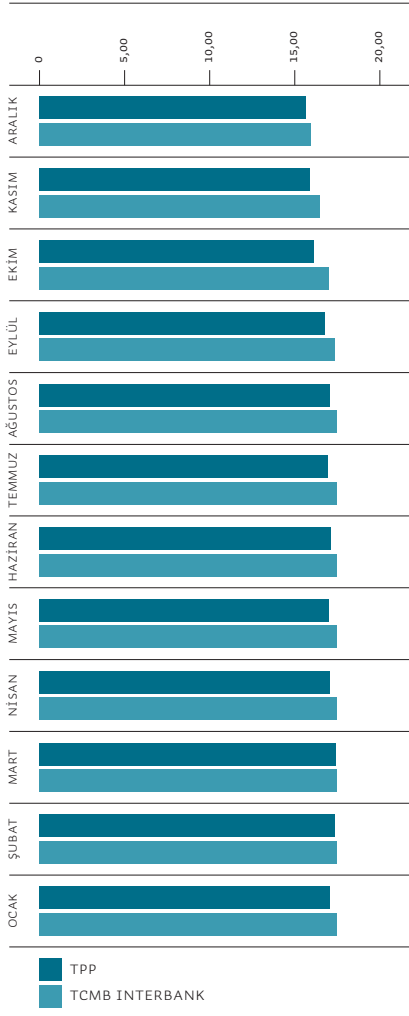
Yıl	İşlem Hacmi (YTL)				İşlem Adedi			
	En Düşük	Tarih	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	En Yüksek	Tarih
2003	32.689.000	10/02/2003	806.243.000	15/04/2003	54	24/11/2003	423	03/01/2003
2004	84.584.000	28/10/2004	573.387.000	20/05/2004	162	28/10/2004	352	07/05/2004
2005	175.192.000	27/12/2005	577.642.000	09/03/2005	169	28/10/2005	335	23/02/2005
2006	33.493.000	09/01/2006	358.779.000	29/09/2006	72	09/01/2006	289	29/12/2006
2007	54.011.000	11/10/2007	344.779.000	22/06/2007	69	19/12/2007	246	05/01/2007

TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM HACMİ

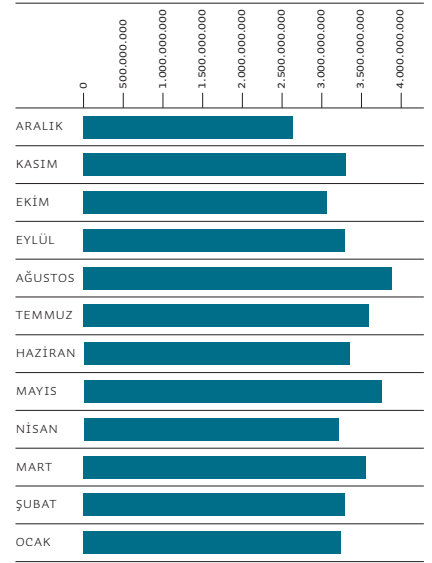
Yıl	İşgünü Sayısı	İşlem Hacmi Toplamı		Günlük Ortalama		İşlem Adedi	
		YTL	Milyon ABD \$	YTL	Milyon ABD \$	Toplam	Günlük Ortalama
2003	250	133.016.800.000	88.271,99	532.067.200	353,09	80.356	321
2004	252	94.441.992.000	66.759,98	374.769.810	264,92	70.920	281
2005	254	90.215.307.000	67.359,59	355.178.374	265,20	66.599	262
2006	251	44.982.536.000	31.673,64	179.213.291	126,19	49.055	195
2007	252	40.196.433.000	30.928,18	159.509.655	122,73	46.705	185

TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM
ORTALAMALARI

GÜNLÜK FAİZ ORTALAMALARI (%)



TAKASBANK PARA PİYASASI İŞLEM HACMİ



▶ 2007 YILI FAALİYETLERİ

Fon Yönetimi

Global açıdan 2007 yılı, küresel ısınmanın neden olduğu gıda fiyatlarındaki yükseliş, coğrafi sorunlar ve bölgesel savaşlarla artan petrol fiyatları, Amerikan tut-sat piyasasındaki dalgalanma sonucu oluşan uluslararası çalkantı, kredi piyasasındaki daralma, ABD ekonomisindeki resesyon ihtimali ve ABD dolarının diğer para birimlerine karşı değer yitirmesiyle dünya ekonomisinin artık tek kutuplu görünümünden sıyrıldığını göstermiştir. Bu olumsuzluklar, uluslararası merkez bankalarının koordineli likidite enjeksiyonuyla bertaraf edilmeye çalışılsa da yaşanan dalgalanmadan kaynaklanan zararların henüz bilançolara tam olarak yansımadağı düşünülmemektedir.

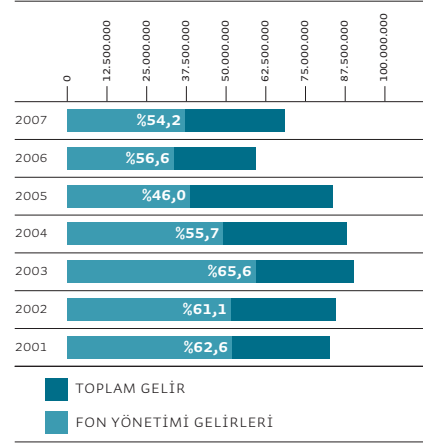
İki seçimin ardından yapılan referandumla yılın son aylarında gündemden düşmeyen Kuzey Irak Operasyonu, 2007 yılında Türkiye ekonomisine damgasını vuran başlıca gelişmeler olarak karşımıza çıkmıştır. Çok sayıda iç ve dış faktörün etkili olduğu ekonomimiz, yılı büyüme hızında yavaşlama, yüksek cari açık ve tek haneli olsa da hedefin oldukça üzerinde enflasyonla kapatmıştır. Ekonomik ve siyasi istikrarın yanı sıra kamu-özel sektör işbirliği ve diyalogu sayesinde çok fazla kırılma yaşanmayan Türkiye ekonomisinde 2008 için sinyal veren göstergeler ise büyüme oranı, istihdam, bütçe, cari açık ve enflasyon oranı olarak sıralanabilir.

T.C. Merkez Bankası, genel olarak enflasyondaki olumlu görünüm doğrultusunda 2007 Eylül ayından bu yana ölçülü bir faiz indirim süreci başlatmış ve yılsonuna dek gecelik borçlanma faiz oranını toplamda 175 baz puan indirerek %17,50 seviyesinden %15,75 düzeyine düşürmüştür.

Bankamız, teminat yönetimi fonksiyonu çerçevesinde garanti fonları ve işlem teminatlarının artışına bağlı olarak, TCMB İnterbank Para Piyasası'nda en çok işlem yapan ilk üç banka arasında yer almıştır.

Mevcut kaynakların değerlendirilmesinde vadeli plasmanlara ağırlık verilerek daha yüksek oranlardan getiri sağlamak hedeflenmiş ve 2007 yılında Takasbank gelirlerinin yaklaşık %54,2'si fon yönetimi işlemlerinden oluşmuştur. Belirlenen stratejinin ana hedefleri, likidite riskini ortadan kaldırmak ve risk-getiri optimizasyonu sağlamaktır.

TOPLAM GELİR VE FON YÖNETİMİ GELİRLERİ (YTL)



Uluslararası Hizmetler

Yurtiçi Finansal Kuruluşlara Yurtdışında Takas ve Saklama Hizmeti

Uluslararası bir merkezi takas ve saklama kuruluşu olan Euroclear Bank ve Citibank ile muhabirlik ilişkisi bulunan ve SWIFT üyesi olan Takasbank, Euroclear Bank tarafından kabul edilen tüm menkul kıymetler ve bu kuruluşun bağlantılı olduğu tüm ulusal piyasalar için yurtdışı menkul kıymet muhabirlik hizmeti verebilmektedir.

Takasbank, yurtdışında tesis etmiş olduğu menkul kıymet ve nakit muhabir hesapları ve SWIFT üyeliği vasıtasıyla hem yurtiçi hem de yurtdışı kuruluşlara uluslararası takas ve saklama hizmetleri sunmaktadır.

2007 Yılı İtibariyle Hizmet Verilen Kuruluş Sayısı

Aracı Kurum	14
Banka	15
Emeklilik Şirketi	1
Portföy Yönetim Şirketi	2
Bireysel Emeklilik Fonu	29
Yatırım Fonu	20
Diğer (Kurumsal Yatırımcılar)	1
Toplam	82

2007 yılı içinde yurtdışında saklamada bulunan menkul kıymetlerin (eurobondlar, depo sertifikaları ve yabancı hisse senetleri) ortalama değeri 969,25 milyon avro olmuştur.

Yıl içinde takasına aracılık edilen menkul kıymetlerin toplam değeri ise 3,64 milyar avro olarak gerçekleşmiştir.

Yurtdışı takas ve saklama hizmeti, menkul kıymetlere ilişkin hakların kullanımına aracılığı da içermektedir. Hisse senetleri için temettü ödemelerine; Eurobondlar, yabancı tahvil ve bonolar için anapara ve faiz ödemelerine aracılık yapılmakta, genel kurul toplantı gündem ve kararları ilgili kuruluşa bildirilirken oy kullanımına da aracılık edilmektedir.

Yabancı Finansal Kuruluşlara Yurtiçi Takas ve Saklama Hizmeti

Takasbank, yabancı finansal kuruluşlara da yurtiçinde takas ve saklama hizmeti sunmaktadır.

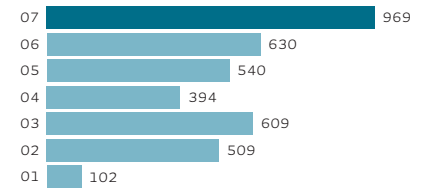
2007 yılsonu itibariyle yabancı kuruluşların Takasbank nezdinde saklamada tuttuğu hisse senetlerinin aylık ortalama nominal değeri 13,7 milyon avro, hisse senetlerinin piyasa değeri ise 15,8 milyon avro olarak gerçekleşmiştir.

MEVCUT KAYNAKLARIN DEĞERLENDİRİLMESİNDE VADELİ PLASMANLARA AĞIRLIK VERİLEREK DAHA YÜKSEK ORANLARDAN GETİRİ SAĞLAMAK HEDEFLENMİŞ VE 2007 YILINDA TAKASBANK GELİRLERİNİN YAKLAŞIK %54,2'Sİ FON YÖNETİMİ İŞLEMLERİNDEN OLUŞMUŞTUR. BELİRLENEN STRATEJİNİN ANA HEDEFLERİ, LİKİDİTE RİSKİNİ ORTADAN KALDIRMAK VE RİSK-GETİRİ OPTİMİZASYONU SAĞLAMAKTIR.

54

TAKASBANK GELİRLERİNDE FON YÖNETİMİ İŞLEMLERİNİN PAYI (%)

YURTDIŞI MENKUL KIYMET MUHABİRLİĞİ YILLIK ORTALAMA SAKLAMA BAKİYELERİ (MİLYON AVRO)



...Ulusal Numaralandırma Ajansı sıfatıyla,
finansal araçların ve piyasaların
uluslararası standartlardaki kimlik tanımlarını
yapan ve bu tanımların ulusal ve uluslararası
ödeme sistemlerinde kullanımına katkı sağlayan...



ELİF AKŞİT **SİSTEM GELİŞTİRME UZMANI**
EŞREF HATİPOĞLU **GÜVENLİK VE KORUMA MÜDÜRÜ**
TANJU GÜNEL **GRUP BAŞKANI**
DUYGU CANDAN **SEKRETER**
ÖZGE GÜNAY **MEMUR**
SEZÂİ BEKGÖZ **GENEL MÜDÜR YARDIMCISI**
SERKAN KABA **YAZILIM UZMANI**



▶ 2007 YILI FAALİYETLERİ

Uluslararası İlişkiler

Bölge Ülkeleri Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Takasbank, içinde bulunduğu bölgede faaliyet gösteren takas ve saklama kurumlarıyla yakın işbirliği içinde bulunmakta, bilgi ve deneyimlerini söz konusu kurumlarla geniş bir ölçekte paylaşmaktadır.

Eylül 2007 tarihinde Azerbaycan Milli Saklama Kurumu (National Depository Center of the Republic of Azerbaijan) ile uluslararası rekabetin ve performansın artırılması amacıyla karşılıklı bilgi alışverişi, know-how paylaşımı ve eğitim konularında işbirliği gerçekleştirmek için bir Mutabakat Zaptı imzalanmıştır.

Kasım 2007 tarihinde ise söz konusu Mutabakat Zaptı çerçevesinde, Azerbaycan Milli Saklama Kurumu, Bakü Borsası ve bazı aracı kuruluş yetkililerinden oluşan bir gruba, Takasbank tarafından düzenlenen ve Türk Sermaye Piyasası kurumlarının faaliyet konularını, işleyiş ve esaslarını içeren bir eğitim verilmiştir.

Avrasya Borsalar Federasyonu (FEAS) Çalışmaları

Takasbank, Avrasya Borsalar Federasyonu'na (Federation of Euro-Asian Stock Exchanges-FEAS) "Affiliate Member" statüsünde üyedir. Bu sayede FEAS nezdindeki diğer takas ve saklama kurumlarıyla mevcut ilişki ve işbirliğini daha da geliştirme imkânı bulmaktadır. Takasbank, başkanlığını yürütmekte olduğu Çalışma Grubu ile uluslararası bilgi ve tecrübelerini FEAS nezdinde geniş ölçekte paylaşma imkânına sahip olmaktadır.

FEAS "Affiliate Member" Çalışma Grubu'nun üçüncü toplantısı, Takasbank başkanlığında Eylül 2007 tarihinde Belgrad'da gerçekleştirilmiştir. Toplantıda, Takasbank tarafından "kurumsal yönetim ilkeleri" ve "Avrupa Birliği Takas ve Saklama Temel İlkeleri (Code of Conduct)-ulaşılabilirlik ve birlikte işlerlik" konularında sunumlar yapılmış, bu konularla ilgili olarak Avrupa sermaye piyasalarında yaşanan son gelişmeler hakkında bilgi verilmiştir.

Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği (ECSDA) Üyeliği

Takasbank, merkezi takas ve saklama kuruluşları arasında karşılıklı çıkarlar doğrultusunda ortak projeler oluşturulması ve görüş alışverişinde bulunabilmesi amacıyla kurulmuş bir birlik olan Avrupa Merkezi Saklamacılar Birliği'ne (European Central Securities Depositories Association-ECSDA) 2006 yılında üye olmuştur. ECSDA'nın çoğu Avrupa Birliği (AB) üyesi olan toplam 39 üyesi bulunmaktadır. ECSDA üyeliği ile Takasbank, Mayıs 2007 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'na katılarak AB içinde yürütülen takas ve saklama konularına ilişkin çalışmalar hakkında bilgi edinmiş, bu konulara ilişkin görüşlerini ifade etmiş, ayrıca Birlik nezdindeki AB ülkelerinin takas ve saklama kuruluşlarıyla ilişki ve işbirliğini geliştirme olanağına sahip olmuştur.

Takasbank, 22-23 Mayıs 2008 tarihinde Antalya'da gerçekleştirilecek olan ECSDA Yönetim Kurulu Toplantısı'na Merkezi Kayıt Kuruluşu ile birlikte ev sahipliği yapacaktır.

Avrupa Birliği Mevzuatına Uyum Çalışmaları (Twinning Projesi)

Takasbank, 2006 yılında olduğu gibi 2007 yılında da, "Ödeme ve Menkul Kıymet Takası Sistemlerinde Takasın Sonlandırılması için AB Direktifi"nin Türk mevzuatına uyarlanması çalışmaları çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun koordinatörlüğünde Alman Sermaye Piyasası yetkilileriyle birlikte yürütülen "Twinning" Projesine aktif katılım sağlayarak Türk Sermaye Piyasası Takas ve Saklama Mevzuatı'nın şekillenmesine önemli katkılarda bulunmuştur. Söz konusu proje Aralık 2007'de tamamlanmıştır.

Uluslararası Standartlar Konusundaki Faaliyetler

Uluslararası Standartların Ülkemizde Uygulanmasına Yönelik Faaliyetler
Takasbank, Uluslararası Standartlar Örgütü (ISO) nezdinde, "Menkul kıymetler ve ilgili finansal araçlar"la ilgili uluslararası standartları geliştiren ISO TC68/SC4 Komitesi'nde Türk Standartları Enstitüsü (TSE) adına Türkiye'yi temsil etmektedir. ISO TC68/SC4 Komitesi'nin 2007 yılı toplantısı, 5-6 Kasım 2007 tarihlerinde Johannesburg'da gerçekleştirilmiştir.

Menkul kıymetleri tanımlamak için kullanılan uluslararası standart olan ISIN kodu (ISO 6166) ülkemizde hisse senetleri, devlet tahvili, hazine bonosu, vadeli işlem sözleşmeleri, yatırım fonları ve özel sektör borçlanma araçları için kullanılmaktadır.

2007 yılında, menkul kıymetlere ilişkin kısaltmalarla ilgili ISO 18773 standardı ve bu standarda göre belirlenmiş kısaltmaları da içeren menkul kıymet kısa tanımlama kodu olan FISN (ISO 18774) standardı ve banka dışı finansal kurumları tanımlayıcı kod olarak planlanan ISO 16372 (IBEI) standardının uygulamaya alınması çalışmalarına katkıda bulunulmuş, ülkemiz sermaye piyasasında da söz konusu kodların uygulanabilirliği hususunda çalışmalar yürütülmüştür.

Ayrıca, 2007 yılında sermaye piyasasında faaliyet gösteren finansal kurumlar için standart tanımlama kodu olarak Risk İzleme Kodu (RIK) tahsis edilebilmesine ilişkin olarak T.C. Merkez Bankası, Sermaye Piyasası Kurulu ve Takasbank işbirliğiyle çalışmalar yürütülmüştür. Bu çerçevede söz konusu kodlar, ilgili bilgilerin Takasbank tarafından sağlanmasının ardından T.C. Merkez Bankası tarafından tahsis edilecek ve T.C. Merkez Bankası web sitesinde yayınlanacaktır. Uygulamaya 2008 yılı ilk çeyreğinde başlanması planlanmıştır.

Ulusal Numaralandırma Kuruluşu Faaliyetleri

Ulusal Numaralandırma Kuruluşu Takasbank, Türkiye'de ihraç edilen menkul kıymetlere ve diğer finansal araçlara ISIN ve CFI kodu tahsis etmek üzere Sermaye Piyasası Kurulu tarafından görevlendirilen ulusal numaralandırma kuruluşudur.

2007 Yılında Tahsis Edilen ISIN Kodları

Menkul Kıymet Türü	Adet
Hisse Senedi	94
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu	84
Fon Toplam	21
Yatırım Fonu	20
Emeklilik Yatırım Fonu	-
Borsa Yatırım Fonu	1
VOBAŞ Sözleşmeleri	62
Özel Sektör Tahvilleri	1
Finansman Bonosu	4
Toplam	266

Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği (ANNA) Çalışmaları

ANNA, dünya genelinde 74 ülkenin üyesi olduğu bir uluslararası organizasyondur. Ülkelerinde menkul kıymetlere ISIN kodu tahsis etmekle görevli ulusal numaralandırma kuruluşları bu organizasyonun üyesi olabilmektedir.

Ülkemizin ulusal numaralandırma kuruluşu olarak 1995 yılından bu yana ANNA'nın aktif bir üyesi olan Takasbank, son üç yıldır ISIN kodu ve temel menkul kıymet bilgilerinin dünya genelinde internet vasıtasıyla toplanmasını ve ürün olarak finansal kuruluşlara sunulmasını amaçlayan ANNA Service Bureau'nun (ASB) Yönetim Kurulu Başkanlığını yürütmektedir. ASB veritabanı, dünya çapındaki en büyük ISIN veritabanı olarak uluslararası finans piyasaları için değerli bir kaynak durumundadır. 4 Temmuz 2007 tarihinde Berlin'de yapılan ASB Yönetim Kurulu Toplantısı'nda ASB veritabanıyla ilgili mevcut sorunlar ele alınmış ve çözümler üretilerek 2007 yılı içinde uygulamalara başlanmıştır.

Takasbank, 31 Mayıs-1 Haziran 2007'de Viyana'da 15. kuruluş yıldönümü kutlanan ANNA'nın Olağan Genel Kurulu'na katılmış ve menkul kıymet standartlarına ilişkin olarak gerek kendi misyonu, gerekse diğer üye ülkeler nezdindeki itibarı ve etkisi açısından önemli katkı ve katılımlarda bulunmuştur.

2007 YILI İÇİNDE YURTDIŞINDA SAKLAMADA BULUNAN MENKUL KIYMETLERİN (EUROBONDLAR, DEPO SERTİFİKALARI VE YABANCI HİSSE SENETLERİ) ORTALAMA DEĞERİ 969,25 MİLYON AVRO OLMUŞTUR.

YIL İÇİNDE TAKASINA ARACILIK EDİLEN MENKUL KIYMETLERİN TOPLAM DEĞERİ İSE 3,64 MİLYAR AVRO OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

3,6

1 OCAK-31 ARALIK 2007 DÖNEMİNDE TAKASINA ARACILIK EDİLEN MENKUL KIYMETLER TOPLAMI (MİLYAR AVRO)

▶ 2007 YILI FAALİYETLERİ

Yurtiçi İlişkiler

Takasbank Takas-Saklama ve Bankacılık Hizmetleri Değerlendirme Anketi

Takasbank, sunduğu takas, saklama ve bankacılık hizmetlerinin etkinliğini ve kalitesini ölçmek, sistemi kullanan katılımcıların memnuniyetini ve beklentilerini belirlemek ve takas-saklama kurumunun banka şeklinde örgütlenmiş olmasının sağladığı faydaları irdelemek amacıyla Takas-Saklama ve Bankacılık Hizmetleri Anketi hazırlamıştır.

Anket, Takasbank üyesi olan bankalar, aracı kurumlar, emeklilik şirketleri ve portföy yönetim şirketleri tarafından yüksek katılım oranıyla (%86,7) cevaplandırılmıştır. Anket sonucunda üyelerin çok büyük ölçüde Takasbank hizmet kalitesinden memnun olduğu tespit edilmiştir; ankette belirlenen yeni ihtiyaç ve talepler doğrultusunda da çalışmalar sürdürülmektedir.

Türk sermaye piyasalarında faaliyet gösteren ve takas-saklama sisteminin kullanıcı konumunda olan piyasa katılımcısı kurumlarla yapılan söz konusu anket çalışmasından elde edilen sonuçlar, Türkiye'de etkin bir takas ve saklama sisteminin mevcut olduğunu ve merkezi takas kurumu olan Takasbank'ın banka şeklinde örgütlenmiş olmasının bu etkinliği artırdığını göstermektedir.

Takasbank Web-Sitesinin Yeniden Yapılandırılması

Türk sermaye piyasasının merkezi takas kurumu olan Takasbank ve sunduğu hizmetler hakkında yurtiçi ve yurtdışı kuruluşların en güncel ve doğru bilgiye ulaşabilmeleri amacıyla, Takasbank'ın web-sitesi Türkçe ve İngilizce olarak yeniden yapılandırılmış ve güncellenmiştir.

Dış İşlemler Otomasyonu Çalışmaları SWIFT ile Şartlı Virman Sistemi Entegrasyonu Çalışmalarının Tamamlanması

Finansal piyasalarda sınır ötesi işlemler giderek artan oranda büyümektedir. Ülkemizde de sınır ötesi işlemler artmakta ve sermaye piyasalarımızda yabancı kurumsal yatırımcıların gerçekleştirdikleri işlemler önemli hacimlere ulaşmış bulunmaktadır. Gelişmiş ülkelerde faaliyet gösteren pek çok takas ve saklama kurumu, dahili sistemlerinin yanı sıra takas işlemlerinde dünya çapında en yaygın elektronik ödeme ve transfer sistemi olan SWIFT sistemini kullanma yoluna gitmektedirler. Bu çerçevede, yabancı kurumsal yatırımcı işlemlerinin son yıllarda ülkemizdeki artışı dikkate alınarak Takasbank ödeme ve transfer sistemlerine de SWIFT'in entegre edilmesine karar verilmiştir.

Şartlı Virman Sistemi'nin SWIFT sistemiyle entegrasyonu projesi Kasım 2007 itibarıyla tamamlanmış ve saklamacı bankalar tarafından kullanılmaya başlanmıştır.

Projenin aktif hale getirilmesiyle birlikte Swift üyesi olan kurumlar DVP'li takas talimatlarını Takasbank'a SWIFT aracılığı ile iletmekte, SWIFT talimatları Takasbank Şartlı Virman Sistemi'ne doğrudan kabul edilmekte ve elektronik ortamda ön teyitleşme yapılmaktadır. İşlemlerin durumu ve takas günü hareketleri yine SWIFT üyesi olan kurumlara SWIFT kanalı ile raporlanmakta olup, bu raporlar da doğrudan yabancı müşterilere iletilebilmektedir. Ülkemizde ilk kez SWIFT mesajlarının ulusal bir ödeme ve menkul kıymet transfer sistemine entegrasyonu sağlanmış ve takas işlemlerindeki STP (Straight Through Processing-insan müdahalesi olmadan yürütülen süreç) konusunda çok önemli bir adım daha atılmıştır.

Aracı Kurumlara Takasbank Üzerinden SWIFT Üyesi Olma Olanağı Sağlanması

2007 yılı içinde, SWIFT üyesi olmayan aracı kurumların daha düşük maliyetlerle Takasbank üzerinden SWIFT sistemini kullanabilmelerine olanak sağlamak üzere çalışmalar yürütülmüştür. Bu çerçevede, aracı kurumlar, halihazırda Takasbank ile aralarında bulunan teknik altyapıyı kullanarak SWIFT sistemine erişim olanağına sahip olacak, nakit ve kıymet işlemlerine ilişkin her türlü talimatlarını SWIFT üzerinden gönderebileceklerdir. SWIFT mesajlarının güvenilir bir şekilde iletilmesi, devamlılığın sağlanması ve teknik olarak SWIFT sistem yönetimi, Takasbank aracılığıyla SWIFT sistemini kullanmak isteyen aracı kurumlara sağlanacaktır. Ayrıca, SWIFT kullanıcı eğitimleri gibi konularda da her türlü teknik destek sağlanacaktır. Projenin 2008 yılı içinde uygulamaya alınması planlanmaktadır.

Bilgi İşlem Merkezi

Bilgi İşlem Merkezi, teknolojik yatırımlarını ve hizmet kalitesini korumak ve geliştirmek yönündeki çalışmalarını 2007 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

Piyasanın ve diğer düzenleyici ve denetleyici kurumların gereksinimleri zamanında karşılanmış, gerekli çalışmalar yasal düzenlemelere uygun ve sorunsuz olarak tamamlanmıştır.

2007 Projeleri

- Takasbank tarafından 2001 yılından bu yana kullanılmakta olan RISC tabanlı HP Unix veritabanı sunucular yerine 30 Ekim 2007 tarihinde gerçekleştirilen değişimle yeni ITANIUM tabanlı HP Unix sunuculu sistemler Banka altyapısına katılmıştır. Geçiş sonrasında sistem performansı gözle görülür bir artış göstermiş ve Banka içi ve dışı kullanıcıların verimliliğine olumlu bir katkı sağlamıştır.
- Takasbank tarafından operasyonel işlemlerin otomasyonunda kullanılmakta olan ilişkisel veritabanı işletim sistemi, Sybase ASE 12.0.0.6 sürümü 2006'da sonlandırılmıştır. Takasbank yazılımlarının destek imkânını kaybetmemesi ve yeni sürümlerin özelliklerinin Takasbank işlemlerine sağlayabileceği faydaları kazanabilmek amacıyla, 15 Nisan 2007'de başlayan veritabanı işletim sistemi sürümünün ASE 15.0.2'ye güncellenmesi projesi 30 Ekim 2007 tarihinde başarıyla gerçek ortama alınmış ve hayata geçirilmiştir.
- İstanbul ve Ankara'da kurulu bulunan acil durum merkezindeki RISC tabanlı HP Unix sunucu sistemleri yeni ITANIUM tabanlı HP Unix sunucu sistemleriyle değiştirilmiş, Sybase sürümleri güncellenmiş ve Ankara'da bulunan acil durum merkezi hayata geçirilmiştir.

- Takasbank'ta 2005 yılından bu yana kullanılan güvenlik duvarı (firewall) altyapısı yenilenmiştir. Yeni kullanıma alınan Checkpoint yapısıyla yüksek performans ve güvenliğe sahip bir yapı kurulmuştur. Güvenlik amaçlı uygulama sunucuları bu çalışma sırasında farklı bir güvenli bölgeye taşınarak güvenlik seviyesi artırılmıştır.
- Üyelerin bağlantı kapasitelerinin artırılmasına yönelik olarak Network altyapısı güçlendirilerek 29 üyeye 1Mbps hızında bağlantı sağlanmıştır.
- Düzenli olarak güncellenen ve güncel şekilde hazır tutulan Acil Durum Merkezi'nin testleri bu yıl da başarı ile gerçekleştirilmiştir.
- Takasbank tarafından kullanımda olan 15 adet Windows tabanlı sunucunun tutulduğu sistemler değiştirilerek daha performanslı ve güncel sistemlerle yenilenmiştir.
- Üye bağlantılarının çeşitlendirilmesi ve yedeklenmesine yönelik olarak Radia SDH altyapısı kurulumu yapılmış, yedek üye bağlantı kapasitelerinin artmasına yönelik altyapı sağlanmıştır.
- Yurtiçi ve yurtdışında bağlı olunan sistemlerle (EFT, SWIFT vb.) ilgili çalışmalar, dış kurumların planlamaları ve düzenlemeleri doğrultusunda zamanında tamamlanmıştır.
- SWIFT FAZ-2 çalışmalarının içerdiği HSM (Hardware Security Module) ünitelerinin kurulumları tamamlanarak zorunlu versiyon olan 6.0'a sorunsuz geçiş sağlanmıştır.

- Takasbank'tan gönderilen EFT mesajlarında göndericiye ait nakit hesap numarasının IBAN hesap numarası olarak gönderilmesi projesi tamamlanarak devreye alınmıştır.
- COBIT değerlendirmesi sonucunda çıkan Takasbank aksiyon planıyla ilgili çalışmalar sürdürülmüştür.
- TCMB-EFT Merkezi tarafından revizyonları yapılan KRED-BANK ve sisteme yeni eklenen KRED-SWIFT mesajları için Takasbank EFT sisteminde de gerekli uyum çalışmaları sorunsuz gerçekleştirilmiştir.
- Üyelere verilen Yardım Masası Hizmeti 2007 yılında da başarıyla yerine getirilmiş, Takasbank projeleri için yapılan dokümantasyon faaliyeti de eksiksiz şekilde gerçekleştirilmiştir.
- Service Desk yazılımı satın alınmış, yardım masası hizmeti, proje yönetimi, değişim yönetimi, konfigürasyon yönetimi vb. işlemlerin otomasyon ortamında daha hızlı, güvenilir ve kolay takip edilebilir şekilde getirilmesi hedeflenmiştir.

Takasbank hedefleri ve stratejileri doğrultusunda her zaman güvenilir, sorunsuz ve performanslı hizmet sunmak, Bilgi İşlem Merkezi'nin temel hedefidir.

...bilgi teknolojilerindeki gelişmeleri yakından izleyerek kullanan, sermaye piyasası kurumları ile etkin ve sürekli bir işbirliği içerisinde müşteri, hissedar ve çalışanlarının memnuniyetini ön planda tutan **ulusal ve uluslararası takas, kurumsal saklama ve bunlara ilişkin bankacılık hizmetlerini uluslararası standartlarda sunan bir kurumdur.**



TAŐKIN ÖKER SİSTEM UZMANI
ENDER AYBULUS GRUP BAŞKANI
HASAN AYKIN İÇ KONTROL MÜDÜRÜ
N. ZEHRA TAŐ İDARİ İŞLER VE SATINALMA MÜDÜRÜ
BİNNUR OKUR YAZILIM UZMANI
ŞEVKET YAŞÖZ TEFTİŞ KURULU BAŞKANI
SİBAR KAAAN MANGA YAZILIM UZMANI



YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ

HÜSEYİN ERKAN

Görev Süresi: 1 ay (20.11.2007)

Sorumlu Olduğu Alan: Başkan

Öğrenim Durumu: Newyork Ü.-Ekonomi, Newyork Ü.-Uluslararası İşletme ve Finans,

Y. Lisans

Mesleki Deneyimi:

1984-1988: Konya Endüstri ve Ticaret A.Ş., Burak İnşaat ve Madencilik A.Ş.-Yönetici ve Yönetim Kurulu Üyesi

1988-1990: Plaş Plastik A.Ş.-Genel Müdür Yardımcısı
1990-1991: Değer Menkul Değerler A.Ş.-Uluslararası Sermaye Piyasaları Uzmanı

1991-1992: Delphi Securities-Araştırma Uzmanı

1992-1993: Bankers Trust-Araştırma Uzmanı

1992-1994: Tezal Menkul Değerler A.Ş.-Yönetici, Yönetim Kurulu Üyesi, Konya Çimento Sanayi A.Ş.-Denetim Kurulu Üyesi

1994-1995: İMKB-Dış İlişkiler, Araştırma ve

Uluslararası Pazar Birimleri Müdürü

1995-2006: İMKB-Başkan Yardımcısı, Takasbank Yönetim Kurulu Üyesi

2006-2006: Ticaret Menkul Değerler A.Ş.-Genel Müdür, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

2007-2007: Konya Şeker Sanayi ve Tic. A.Ş.-Yönetim Kurulu Baş Danışmanı

2007-Halen: İMKB-Başkan, Avrasya Borsaları Federasyonu (FEAS)-Başkan

ABDULLAH CENGİZ MAKAS

Görev Süresi: 3 yıl, 9 ay (18.3.2004)

Sorumlu Olduğu Alan: Başkan Vekili

Öğrenim Durumu: ODTÜ İİBF-İktisat, Hacettepe Ü. Sosyal Bilimler Enstitüsü-İktisat, Y. Lisans

Mesleki Deneyimi:

1993-1994: PRD Ltd. Şti.-Kurucu ve Şirket Müdürü

1994-1996: TBMM-Yasama faaliyetlerinde aktif danışmanlık hizmeti

1996-1997: Maliye Bakanlığı-Bakan Danışmanı

1997-1998: MTA-Denetim Kurulu Üyesi

1998-2002: TBMM-Yasama faaliyetlerinde aktif danışmanlık hizmeti

2001-2002: Dünya Bankası tarafından desteklenen Samsun Su ve Kanalizasyon İşletmesine ait Atık Su Projesi'nde danışmanlık hizmeti

2002-Halen: Başbakanlık-Bakan Danışmanı, SPK Kurul Başkanlık Danışmanı

İBRAHİM KURBAN

Görev Süresi: 1 yıl, 5 ay (30.01.2006-28.05.2007
20.11.2007-Halen)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye

Öğrenim Durumu: ODTÜ-Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi

Mesleki Deneyimi:

1983-1994: SPK-Uzman

1994-1999: SPK-Daire Başkanı

1999-Halen: İMKB-Teftiş ve Gözetim Kurulu Başkanı

EMİN ALİ GÜNDEZ

Görev Süresi: 7 ay (28.5.2007)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye

Öğrenim Durumu: Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak.

Mesleki Deneyimi:

1985-1990: TCMB-Müfettiş

1990-Halen: İMKB-Başkan Yardımcısı

CAVİT SAVCI

Görev Süresi: 7 ay (28.5.2007)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye

Öğrenim Durumu: İTÜ-Makine Fak.-Genel Makine

Mesleki Deneyimi:

1973-1975: ERNA Koll.Şti.-Şantiye Şefi Mühendis

1976-1977: Yıldız Teknik Ü.-Öğretim Görevlisi

1978-1989: Gübre Fabrikası A.Ş.-Plan ve Yatırım Müdürü

1990-1991: İGDAŞ San ve Tic. A.Ş.-Genel Müdürlük Başdanışmanı

1994-Halen: İMKB Başkan Yardımcısı

BEDİİ ENSARİ

Görev Süresi: 9 yıl, 9 ay (27.3.1998)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye (Kredi Komitesi Üyesi)

Öğrenim Durumu: Ankara Ü. Hukuk Fakültesi

Mesleki Deneyimi:

1961-1966: Mardin Barosu-Avukat

1966-1974: Mardin Çimento A.Ş. Kurucu Ortak ve Avukat

1974-1976: İstanbul Barosu-Serbest Avukat

1976-1977: Trakya Döküm Sanayi A.Ş. Kurucu Üye ve Murahhas Aza

1977-1991: Soyak İnşaat ve Tic. A.Ş. Genel Koordinatör

1991-Halen: Marbaş Menkul Değerler A.Ş. ve ABC Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı

EKREM NEVZAT ÖZTANGUT

Görev Süresi: 7 yıl, 9 ay (30.3.2000)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye, (Denetim Komitesi Başkanı)

Öğrenim Durumu: Hacettepe Ü. İİBF-Ekonomi

Mesleki Deneyimi:

1984-1994: SPK-Denetçi Yardımcısı, Denetçi, Başdenetçi

1994-1995: Garanti Yatırım Bankası-Danışman

1995-1995: Garanti Men. Değ. A.Ş.-Genel Müdür Vekili

1996-Halen: Garanti Yatırım Men. Kıy. A.Ş.-Genel Müdür, İcra Kurulu Üyesi

2003-2006: Enformasyon Rek. ve Film. San. ve Tic. A.Ş.-Direktör

EKREM KEREM KORUR

Görev Süresi: 5 yıl, 9 ay (22.3.2002)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye (Denetim Komitesi Üyesi)

Öğrenim Durumu: İstanbul Ü.-İngilizce İktisat, Colorado Ü.-Economic Institute

Mesleki Deneyimi:

1991-Halen: Hak Men. Değ. A.Ş.-Uzman Yrd., Genel Müdür Yrd., Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili

DR. EMİN ÇATANA

Görev Süresi: 10 yıl, 7 ay (29.5.1997)

Sorumlu Olduğu Alan: Genel Müdür ve Üye (Kredi Komitesi Başkanı)

Öğrenim Durumu: İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi-İşletme, İstanbul İktisadi ve

Ticari İlimler Akademisi- İşletme Bil. Ens.-Üretim, Y. Lisans, İstanbul Ü.-Sos. Bil. Ens.-İktisat, Doktora

Mesleki Deneyimi:

1979-1985: Deva Holding A.Ş. Planlama Uzmanı

1985-1991: İMKB-Borsa İşlemleri Müdürü

1991-1994: Aracı Kuruluş-Genel Müdür

1994-Halen: Takasbank A.Ş.-Genel Müdür

Yardımcısı, Genel Müdür Vekili, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

YASEMİN ÖNEY CANKURTARAN

Görev Süresi: 1 yıl, 1 ay (18.12.2006)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye

Öğrenim Durumu: Ankara Ü. SBF-İşletme

Mesleki Deneyimi:

1992-1994: Şekerbank A.Ş.-Şube Operasyon Sorumlusu

1994-1996: Gedik Menkul Değ. A.Ş.-Pazarlama

Müdürü

1996-1997: Finans Yatırım Menkul Değ. A.Ş.-Yurtiçi Ser. Piyasaları Müdür Yrd.

1998-1999: Yurt Menkul Değ. A.Ş.-Sermaye Piyasaları Grup Müdürü

1999-Halen: Değ. Men. Değ. A.Ş.-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Başkanı

GÜZİDE MELTEM KÖKDEN

Görev Süresi: 7 ay (28.5.2007)

Sorumlu Olduğu Alan: Üye (Kredi Komitesi Üyesi)

Öğrenim Durumu: Ankara Ü. SBF-Uluslararası İlişkiler, Ankara Ü. Sos. Bil. Ens.-Avrupa Hukuku,

Y. Lisans

Mesleki Deneyimi:

1991-Halen: T. İş Bankası A.Ş.-Yatırım Uzman

Yardımcısı, Uzman, Müdür Yardımcısı, Grup

Müdürü, Müdür



HÜSEYİN ERKAN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



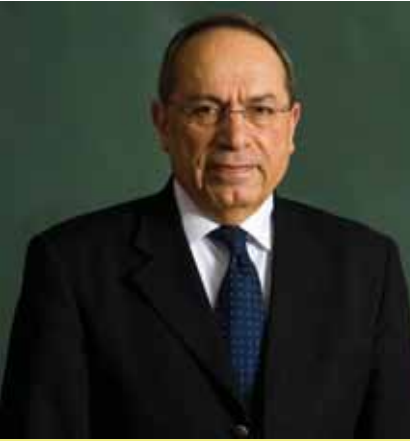
ABDULLAH CENGİZ MAKAS
YÖNETİM KURULU BAŞKANI VEKİLİ



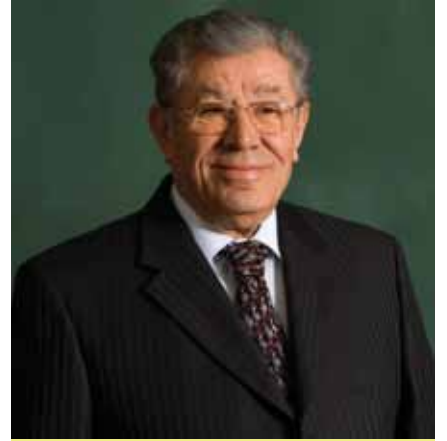
İBRAHİM KURBAN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



EMİN ALİ GÜNDEZ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



CAVİT SAVCI
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



BEDİİ ENSARİ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-KREDİ KOMİTESİ ÜYESİ



EKREM NEVZAT ÖZTANGUT
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-DENETİM KOMİTESİ BAŞKANI



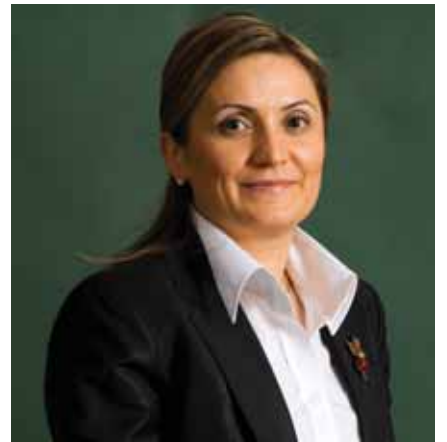
EKREM KEREM OKUR
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ



DR. EMİN ÇATANA
GENEL MÜDÜR-YÖNETİM KURULU ÜYESİ
KREDİ KOMİTESİ BAŞKANI



YASEMİN ÖNEY CANKURTARAN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



GÜZİDE MELTEM KÖKDEN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ-KREDİ KOMİTESİ ÜYESİ

GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI, İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ

GENEL MÜDÜR VE GENEL MÜDÜR YARDIMCILARI

DR. EMİN ÇATANA

Görev Süresi: 10 yıl, 7 ay (29.5.1997)

Sorumlu Olduğu Alan: Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı

Öğrenim Durumu: İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi-İşletme, İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi-İşletme Bil. Ens.-Üretim, Y. Lisans, İstanbul Ü.-Sos. Bil. Ens.-İktisat, Doktora

Mesleki Deneyimi:

1979-1985: Deva Holding A.Ş.-Planlama Uzmanı

1985-1991: İMKB-Borsa İşlemleri Müdürü

1991-1994: Aracı Kuruluş-Genel Müdür

1994-Halen: Takasbank A.Ş.-Genel Müdür Yrd., Genel Müdür Vekili, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

H. NEZİR BAKIR

Görev Süresi: 12 yıl, 11 ay (6.1.1995)

Sorumlu Olduğu Alan: Fon Yön. Md., Krediler ve Piyasalar Md., Saklama Md., Personel ve Eğitim Md., İdari İşler ve Satınalma Md., Güvenlik ve Koruma Md.

Öğrenim Durumu: İstanbul Ü., İktisat Fakültesi, İstatistik/Maliye

Mesleki Deneyimi:

1976-1984: Meban Men. Değ. Bank. ve Fin. A.Ş.-Uzman, Müdür ve Genel Müdür Yrd.

1984-1994: Pamukbank T.A.Ş.-Menkul Kıymetler Müdürü, Genel Müdür Yrd.

1994-1995: İMKB-Başkan Danışmanı

1995-Halen: Takasbank A.Ş.-Genel Müdür Yrd.

DR. SEZAI BEKGÖZ

Görev Süresi: 8 ay (13.4.2007)

Sorumlu Olduğu Alan: Operasyon Md., Hukuk İşleri Md, Muhasebe Md.

Öğrenim Durumu: Ankara Ü. SBF-İktisat, İstanbul Ü.-Sos. Bil. Ens. Sermaye Piyasası ve Borsa-Y. Lisans, Marmara Ü.-Bankacılık ve Sigortacılık Ens.-Bankacılık-Doktora

Mesleki Deneyimi:

1983-1992: SPK-Denetçi Yardımcısı, Denetçi

1992-2007: İMKB-Teftiş Kurulu Başkanı, İMKB Başkan Yrd.

2007-Halen: Takasbank A.Ş.-Genel Müdür Yardımcısı

YUSUF ÇİÇEK

Görev Süresi: 8 yıl, 5 ay (1.7.1998)

Sorumlu Olduğu Alan: Yazılım ve İşletim Md., Sistem Geliştirme Md.

Öğrenim Durumu: Ankara Gazi Ü.-Matematik

Mesleki Deneyimi:

1981-1983: MTA Enstitüsü-Programcı

1983-1994: TCMB-Programcı, Uzman,

Çözümleyici, Proje Sorumlusu, Müdür Yrd.

1994-1995: INTERTECH Grup Yön.

1995-Halen: Takasbank A.Ş.-Grup Başkanı, Genel Müdür Yrd.

İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ BİRİMLERİN YÖNETİCİLERİ

ŞEVKET YAŞÖZ

Görev Süresi: 12 yıl, 7 ay (24.5.1995)
Sorumlu Olduğu Alan: Teftiş Kurulu
Öğrenim Durumu: Ankara Ü. SBF-İktisat ve Maliye
Mesleki Deneyimi:
 1971-1972: Maliye Bakanlığı-Vergi Memuru, Kontrolör
 1975-1976: Güven Sigorta-Müfettiş Yrd.
 1976-1988: Denizcilik Bankası T.A.O.-Müfettiş Yrd., Başmüfettiş
 1988-1992: Vakıflar Bankası T.A.O.-İst. Bölgesi Krediler Müdür Yrd.
 1992-1994: KOSGEB-Fon Müdürü
 1994-Halen: Takasbank A.Ş.-Başmüfettiş, Teftiş Kurulu Başkanı

HASAN AYKIN

Görev Süresi: 1 yıl, 6 ay (1.7.2006)
Sorumlu Olduğu Alan: İç Kontrol
Öğrenim Durumu: Boğaziçi Ü.-Ekonomi, Marmara Ü. Bankacılık ve Sigortacılık Ens. Y. Lisans
Mesleki Deneyimi:
 1994-1995: Medya Holding-Sermaye Piyasası Koordinatör Yrd.
 1995-Halen: Takasbank A.Ş.-Müfettiş Yrd., Müfettiş, Proje Yönetmeni, Yönetmen, Başmüfettiş, Müdür

MURAT KOÇ

Görev Süresi: 2 yıl (1.1.2006)
Sorumlu Olduğu Alan: Risk Yönetimi
Öğrenim Durumu: İstanbul Ü.-İngilizce İktisat, Marmara Ü.-SBE Bankacılık ve Sigortacılık Y. Lisans
Mesleki Deneyimi:
 1994-1995: Değer-D YMM A.Ş.-Stj. Denetçi Yrd.
 1995-Halen: Takasbank A.Ş.-Müfettiş Yrd., Müfettiş, Yönetmen, Müdür

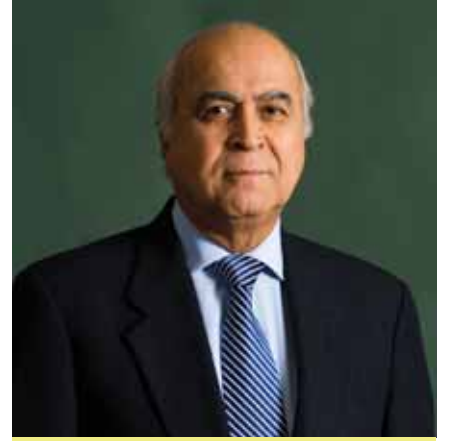
DENETİM KURULU ÜYELERİ

ARIL SEREN

Görev Süresi: 1 yıl, 9 ay (31.3.2006)
Sorumlu Olduğu Alan: Denetim Kurulu Üyesi-Denetçi
Öğrenim Durumu: ODTÜ-Ekonomi, Chicago Ü.-Ekonometri ve Matematik, Y. Lisans
Mesleki Deneyimi:
 1966-1989: ODTÜ-Öğretim Üyesi yurtiçi ve yurtdışı finansal ve sınai kuruluşlarda üst düzey yöneticilik
 1989-Halen: İMKB-Genel Sekreter, Başkan Yrd.

DR. MİNE BERRA KILIÇ

Görev Süresi: 11 yıl, 9 ay (22.3.1996)
Sorumlu Olduğu Alan: Denetim Kurulu Üyesi-Denetçi
Öğrenim Durumu: Marmara Ü. İİBF-İşletme, Ankara Ü. SBF-İşletme, Y. Lisans, Ankara Ü. SBF-İşletme, Doktora
Mesleki Deneyimi:
 1983-1991: SPK-Uzman Yrd., Yetkili Uzman Yrd., Uzman
 1991-1997: Ata Menkul Kıymetler A.Ş.-Genel Müdür Yrd., Yönetim Kurulu Üyesi
 1997-1999: Meks Menkul Değerler A.Ş. - Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
 1999-2000: TMSF'yi temsilen Esbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
 1999-2002: TMSF'yi temsilen Es Menkul Değerler ve Yatırım A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Esfacto Factoring Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
 2002-2004: Es Menkul Değ. Yat. A.Ş.-Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
 2004-2005: Marbaş Men. Değ. A.Ş.- Genel Müdür
 2005-Halen: Turkish Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.-Genel Müdür



ARIL SEREN
DENETİM KURULU ÜYESİ-DENETÇİ



DR. MİNE BERRA KILIÇ
DENETİM KURULU ÜYESİ-DENETÇİ

Kredi Komitesi ve Denetim Komitesinde Görev Alan Başkan ve Üyelerin Ad ve Soyadları ile Asli Görevleri Hakkında Bilgiler

Kredi Komitesi:

Dr. Emin Server Çatana, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Bedii Ensari, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
Güzide Meltem Kökden, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi:

Ekrem Nevzat Öztangut, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
Ekrem Kerem Korur, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesinin Faaliyetleri ve Üyelerinin Hesap Dönemi İçinde Yapılan Toplantılara Katılımları

A- Yönetim Kurulu

Takasbank Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A Grubu payları temsilen İMKB, beş üyesi ise B Grubu pay sahibi banka ve aracı kurumlar tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurul tarafından seçilmektedir. Takasbank Yönetim Kurulu'nun bir üyesi Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Türk Ticaret Kanunu'nun 275. maddesi hükmüne istinaden atanmaktadır. Bankacılık Kanunu'nun bir gereği olarak, Genel Müdür de Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Takasbank Yönetim Kurulu'nun teşekkül yapısı incelendiğinde; Banka'nın sektörün sahipliğinde, sektöre hizmet eden ve sektör tarafından yönetilen bir kurum olarak yapılandırıldığı görülmektedir.

Takasbank Yönetim Kurulu; Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Banka Ana Sözleşmesi ve Banka Genel Kurulu Kararları çerçevesinde, yasal düzenlemelere uygun olarak aldığı kararlara göre Banka'yı yönetmektedir. Takasbank Yönetim Kurulu, ilgili mevzuat ve Ana Sözleşmesi'nde yer alan hükümler çerçevesinde toplanmakta ve karar almaktadır.

Takasbank Yönetim Kurulu, sürekli ve etkin bir şekilde, Banka'nın hedeflerine ulaşma derecesini, faaliyetlerini ve performansını değerlendirmekte, faaliyetlerin ilgili mevzuata, Ana Sözleşme'ye, iç düzenlemelerle oluşturulan politikalara uygunluğunu izlemekte ve kontrol etmektedir.

Takasbank'ın Ana Sözleşmesi uyarınca asgari aylık olarak toplanmakta olan Yönetim Kurulu, 2007 yılında 17 toplantı gerçekleştirmiştir. Ocak ayında yapılan toplantıya bir üye, Şubat ayında yapılan toplantıya bir üye, Mart ayında yapılan toplantıya bir üye, Mayıs ayında yapılan toplantıya bir üye, Haziran ayında yapılan toplantıya ise yine bir üye katılmamıştır. Bunun dışında Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Üyelerin tamamı gerçekleştirilen toplantıların tamamına katılmıştır.

B- Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi hükmü uyarınca kurulmuştur. Komite, Takasbank'ın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilmesi, işlerliğinin, uygunluğunun ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, Banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi ile denetim ve gözetim fonksiyonlarının yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olarak faaliyet göstermektedir. Banka'nın iç sistem birimleri olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlıdır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 1 Kasım 2006 tarihli Resmi Gazete'de Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik yayımlanmıştır. Bu yönetmelik hükümleri uyarınca Denetim Komitesi ve iç sistem birimlerinin teşkilat yapısı görev, yetki ve sorumluluklarına ilişkin iç düzenlemeler ile Banka'nın risk politikaları, risk değerlendirmeleri, iç

denetim planları ve yıllık iç denetim raporları hazırlanmıştır. Söz konusu rapor ve iç düzenlemeleri 2007 yılı içinde Yönetim Kurulu'na ve BDDK'ya sunulmuştur.

Takasbank Denetim Komitesi, Bankaların İç Sistemler Hakkındaki Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde, Takasbank'ın bağımsız denetimini gerçekleştiren bağımsız denetim şirketinin yetkilileri ve Banka'nın müfettişleri ile diğer iç sistem birimleriyle düzenli aralıklarla toplantılar yapmıştır.

Denetim Komitesi'ne sunulan bağımsız denetim raporları, risk değerlendirmeleri, iç denetim raporları, iç denetim planları, iç kontrol raporları ve ilgili diğer belgeler Komite toplantılarında incelenmiş, kontrol edilmiş ve değerlendirilmiş ve Denetim Komitesi görüşü ile birlikte Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

2007 yılında 17 toplantı gerçekleştirmiş olan Takasbank Denetim Komitesi toplantılarına Komite üyeleri eksiksiz olarak katılmışlardır.

C- Kredi Komitesi

Bankaların kredi açma yetkisi esas itibari ile banka yönetim kurullarının uhdesinde olan bir yetki niteliğinde olmasına rağmen, bankacılık mevzuatı uyarınca bu yetkinin Kredi Komitesi'ne veya Genel Müdürlüğe devredilmesi mümkündür.

Takasbank yönetiminin benimsediği ve uyguladığı prensip uyarınca nakdi ve gayrinakdi kredi limitlerinin tamamı, ilgili mevzuata uygun bir şekilde Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Genel Müdür Dr. Emin Çatana'nın başkanlığında Yönetim Kurulu Üyeleri Bedii Ensari ve Güzide Meltem Kökden'den oluşan Takasbank Kredi Komitesi, 2007 yılında herhangi bir toplantı gerçekleştirmemiş ve Kredi Komitesi'ne atfedilen görevlerin tamamı Takasbank Yönetim Kurulu tarafından icra edilmiştir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

İstanbul, 28/01/2008

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na, Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Ortaklarımız,

Bankamızın 13'üncü Olağan Genel Kurul Toplantısına hoş geldiniz.

2007 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporları ile Kâr ve Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken toplantımızı onurlandıran siz değerli ortaklarımızı, temsilcilerini ve misafirlerimizi saygı ile selamlıyoruz.

2007 yılı sonu itibariyle ülkemiz açısından genel bir durum değerlendirmesi yapmak gerekirse, yılın ortalarına kadar devam eden küresel likidite bolluğundan kaynaklanan olumlu konjonktürel gelişmelerden ülkemiz de yabancı sermaye girişleri ve yatırımlar vasıtasıyla faydalanmıştır.

2007 yılının son çeyreğinde, ABD konut sektöründeki ödeme sorunlarından kaynaklanan başta gelişmiş ülke piyasaları olmak üzere tüm finansal piyasaları etkileyen kredi krizinin yarattığı ortam, dünya ekonomisinde 2008'e yönelik global talepte yavaşlama eğilimi ve likidite daralmasının yaşanacağı yönündeki beklenti ve endişeleri kuvvetlendirmektedir. Küresel çalkantı sonucu beklenen global talepteki yavaşlamanın, dış ticaret açığımızı ve büyümeyi olumsuz etkileyeceği ve cari açığın finansmanını zorlaştıracığı tahmin edilmektedir.

Takasbank bünyesinde kurulan piyasalardan Takasbank Para Piyasası'nda 2007 yılında toplam işlem hacmi 40 milyar YTL, günlük ortalama işlem hacmi ise 159,5 milyon YTL olarak gerçekleşirken, Ulusal Pazardaki tüm hisse senetlerinin işlemlere konu olabildiği Ödünç Pay Senedi Piyasası'nda işlem hacmi ve ödünce konu olan hisse senedi adedinde bir önceki yıla göre ortalama %82 oranında bir artış kaydedilerek, 1.401 milyon YTL'lik işlem hacmi ve 233 milyon adet hisse senedi ödünce gerçekleşmiştir.

16 Nisan 2007 tarihinden itibaren İMKB Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarı'nda işlem görmeye başlamış olan T.C. Hazinesi'nin uluslararası piyasalarda ihraç etmiş olduğu dış borçlanma araçlarının takas işlemleri Takasbank tarafından gerçekleştirilmeye başlanmıştır.

Takasbank, 2007 yılındaki faaliyetlerini de başarıyla sürdürmüş olup, 2007 yılının sonlarında "Takasbank Şartlı Virman Sistemi"ne SWIFT sistemi üzerinden doğrudan talimat kabulüne başlamıştır. Bu gelişme ile ülkemizde ilk kez SWIFT mesajları, ulusal bir ödeme ve menkul kıymet transfer sistemine entegre edilmiş olmaktadır.

Takasbank 2008 ve sonrası yıllara ilişkin olarak; gelişen, büyüyen ve her geçen gün globalleşen finansal piyasalarda; ürün, hizmet ve uygulamaları referans kabul edilen, rekabet gücü yüksek, kurumsal yönetim ilkelerini benimsemiş, mali yapısı güçlü uluslararası bir takas kurumu olmayı hedeflemiştir.

Ödenmiş sermayesi 60 milyon YTL olan Takasbank'ın yılsonu itibariyle 87 ortağı bulunmaktadır. Bankanın en büyük ortağı %32,63 pay ile İMKB'dir. Sermayenin kalan kısmını temsil eden paylar, 19'u banka 67'si aracı kurum olmak üzere 86 ortağa aittir.

Takasbank'ın 2007 yılındaki aktif büyüklüğü önceki yıla göre %11,22 oranında artarak 1.256.680 bin YTL'ye, özkaynakları %7,28 oranında artarak, 253.524 bin YTL'ye ulaşmıştır. Aktiflerin kârlılık oranı 2007 yılı sonunda %3,82, özkaynak kârlılık oranı ise %18,91 olarak hesaplanmış, ilgili dönemin vergi öncesi dönem kârı 47.948 bin YTL iken vergi sonrası net dönem kârı bir önceki yıla göre %19,84 oranında artarak 39.020 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

Takasbank faaliyetlerini tabi olduğu mevzuata ve Ana Sözleşme hükümlerine uygun bir şekilde yürütmeye devam etmektedir. 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemine ilişkin faaliyetlerimizi ve finansal tablolarımızı içeren Faaliyet Raporumuzu bilgilerinize arz ederken, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımızı ve temsilcilerini bir kez daha saygıyla selamlıyoruz.

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Yönetim Kurulu adına

Hüseyin ERKAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Emin ÇATANA
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi




İnsan Kaynakları Uygulamaları

2007 yılsonu itibarıyla Takasbank'ta çalışan personel sayısı 187 kişidir. Yükseköğrenim kurumlarını bitiren 117 personelin %20'si yüksek lisans ve doktora diplomasına sahiptir.

İşe Alma

Personel Yönetmeliği'nin 11. maddesinde belirtildiği üzere Banka'da boş bulunan ve iş yükü nedeniyle eleman gereksinimi bulunan kadrolara Personel Komitesi kararıyla atama yapılır.

Atamalarda Banka'da halen çalışmakta olan ve kariyer planları ile performans değerlendirmelerinde bu göreve uygun görülen personele öncelik verilir. Yeni işe alınacak elemanlar için mevcut başvurular incelenir ve sektörde benzer işleri yapanlarla görüşülür. Gerek görüldüğünde eleman alımı için gazete ilanı da verilir.

Banka'ya alınacak personelde Personel Yönetmeliği'nde ayrıntıları belirtilen işe giriş koşulları aranır:

- T.C. vatandaşı olmak,
- 18 yaşını bitirmiş olmak,
- Erkekler için askerlik görevini yapmış veya tecilli olmak,
- Görevli kadrolar için en az lise mezunu olmak. Veznedarlık için en az açık öğretim veya üniversitelerin iki yıllık bölümlerinden (MYO) mezun olmak. Memurluk için en az iki yıllık yüksekokul mezunu olmak. Yetkili kadrolar için üniversitelerin dört yıllık bölümlerinden mezun olmak,
- Yurdun her yerinde görev yapmasına engel olabilecek bedensel bir özrü bulunmaması,
- Kamu haklarından yoksun bulunmaması; dolandırıcılık, sahtecilik ve emniyeti suiistimal (kötüye kullanma) gibi yüz kızartıcı fiillerden dolayı hapis cezasına çarptırılmış bulunmaması,
- Görevin niteliğine göre gerektiğinde yapılacak sınav ve mülakatta başarı göstermek,

- Resmi dairelere, kurum veya kuruluşlara mecburi hizmet yükümlülüğü altında bulunmaması.

Ancak görevlerin gerektireceği durumlarda bu koşullarda değişiklik ve/veya ilaveler yapılabilir.

Sınav

Banka'ya alınacak personelin sınava tabi tutulup tutulmayacaklarına Personel Komitesi'nce karar verilir. Bu sınavlar, bir veya birden fazla kişiyi kapsayacak şekilde ve işe alınış amaçlarına göre değişik türlerde yapılabilir. Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Uzman Yardımcısı ve Uzman kadrolarına atanacaklar İMKB veya bankaların bu konuda yapmış olduğu yazılı ve/veya sözlü yarışma sınavlarını kazananlardan mülakat yapılarak seçilmekte ve Takasbank bünyesinde oluşturulan Sınav Kurulu tarafından yeterlik sınavına tabi tutulmaktadır.

Düşünüldüğü görev için ilgili birim yöneticileri ve Genel Müdür Yardımcısı tarafından uygun görülen ve atamaya yetkili merciler tarafından (Genel Müdür, Personel ve Eğitim Müdürlüğü'nün bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcısı, Personel ve Eğitim Müdürlüğü) iş başvurusu kabul edilmiş bulunanlar, bütün belgelerin tamamlanmasından sonra iş sözleşmesi yapılarak işe alınmış olurlar. Sözü edilen kişiler, işe başlama talimatı üzerine ve bu talimatta belirtilen tarihten itibaren işe başlatılırlar.

Atama ve Terfiler

Genel Müdür Yardımcılarının atamaları Yönetim Kurulu yetkisindedir. Genel Müdür Yardımcılarının altında yer alan tüm kadrolara ait atama ve yer değiştirmeler ise Genel Müdür tarafından yapılır.

Teftiş Kurulu Başkan ve üyeleri ile Risk Yönetim Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü yönetici ve üyelerinin atanmaları, terfileri ve görevden alınmaları Yönetim Kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.

Terfi veya yükselme, personelin yetki ve sorumluluk bakımından, daha üst derecedeki unvan veya göreve yükseltilmesi ve ücretinde artış sağlanmasıdır. Terfi ve yükselmeler, Genel Müdürlüğün onayı alınarak karara bağlanır ve Personel ve Eğitim Müdürlüğü tarafından işleme konur.

Genel ilke olarak üst göreve yükseltilmek için aşağıdaki koşullar aranır.

- Söz konusu çalışanın halen yürüttüğü görevi, iş tarifinde yazılı olduğu şekilde ve beklenen düzeyde başararak, olumlu performans almış olması,
- Bir üst unvanda boş kadro bulunması,
- Bu kadronun doldurulmasının Genel Müdürlükçe uygun görülmesi,
- Çalışanın atanacağı görevin gerektirdiği yetenek ve yeterliliğe sahip olması ve atanacağı kadronun görev önceliklerini taşıması,
- Bulunduğu unvanda asgari bekleme sürelerini doldurmuş olması,
- Gerektiğinde açılacak sınavı kazanması veya katıldığı eğitimlerde başarılı olması.

Asgari bekleme süreleri; boş kadro olması, bu kadronun kısa sürede doldurulması gerekliliği ve personelin üstün performansı sonucu yetkili amirlerinin bir üst görevi yürütebileceği görüşü olması halinde Genel Müdür onayı ile kısaltılabilir.

Yükseltilmek için gereken koşulları taşıyan personelin durumu, ilgili birim yöneticisinin yazılı önerisi üzerine Personel ve Eğitim Müdürlüğü tarafından değerlendirilir. Personel Komitesi'nde kabul edilen yükselmeler, unvanlara göre Genel Müdür veya Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yükselmesine karar verilenlere, karar Personel ve Eğitim Müdürlüğü tarafından duyurulur.

Eğitim

Banka stratejileri ve kariyer planları doğrultusunda düzenlenen eğitim ve geliştirme programlarının amaçları şunlardır:

- Personelin bilgi ve beceri düzeyini yükseltmek, sektördeki son gelişmeleri uygulayabilecek ve en çağdaş hizmeti verebilecek birikimi kazandırmak,
- Düşünsel yetenekleri işlemek, geliştirmek ve bu yolla personeli üretken, yaratıcı, sorun çözücü ve açık görüşlü bir kişiliğe sahip kılmak,
- Personelin genel örgüt bilgisini artırmak, insan ilişkileri ve ekip çalışmalarının önemini anlamasını sağlamak,
- Kariyer planları doğrultusunda yönetim yeteneğini geliştirerek Banka'da ilerlemek için gerekli bilgi ve becerileri kazandırmak.

Gerek görüldüğünde personele, yurtiçinde veya yurtdışında eğitim veya staj olanakları sağlanmaktadır. Ayrıca kurs, seminer, işbaşı eğitimi, iş rotasyonu, oryantasyon eğitimi gibi hizmet içi eğitim programları ile yurtiçi ve yurtdışında personelin görevi ile ilgili gelişimine katkı sağlayacak konularda, uzman kişi ve kuruluşlarca düzenlenen eğitim programlarına katılım teşvik edilmektedir.

Takasbank, vermiş olduğu hizmetlerin özelliğinden dolayı işe yeni alınan personel ile uzmanlaşması gereken personele yoğun ve nitelikli eğitimler vermektedir. İşe yeni alınan personel öncelikle teorik bir temel eğitimden geçtikten sonra değişik birimlerde rotasyona ve uygulamalı eğitimlere tabi tutulmaktadır.

2007 yılı içinde toplam 120 eğitim programı düzenlenerek kişi başı ortalama 8 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

2008 yılı içinde katılımcılığın ve ekip çalışmasının teşvik edilmesi, iletişim kanallarının doğru ve etkin şekilde işletilmesi, motivasyonun artırılmasına yönelik olarak sosyal etkinlikler düzenlenmesi, çalışanların çeşitli kişisel gelişim eğitimlerine katılımının sağlanması planlanmaktadır. Takasbank'taki çalışma süresi beş yıl olan personele özel "Beşinci Yıl Anı Rozeti"nin verilmesi uygulamasına kurumsallaşmanın bir gereği olarak devam edilmektedir.

Performans Değerlendirmesi

Performans değerlendirmesinin amacı, mevcut görev ve sorumlulukları dikkate alınarak, çalışanların başarılarının, yeteneklerinin, tutum ve davranışlarının, zayıf ve güçlü yönlerinin, eğitim gereksinimlerinin, parasal haklarının, yükselme ve görev değişikliklerinin tarafsız ve adil bir şekilde belirlenmesini sağlamaktır. Değerlendirmenin bir başka amacı da, açık değerlendirme görüşmesi ile ast-üst ilişkilerindeki iletişimin geliştirilmesidir.

Değerlendirme sonuçları personel ile ilgili verilecek her türlü kararda öncelikli ve etkin bir başvuru kaynağı olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler

Takasbank'ın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler kapsamında, Banka'nın en büyük ortağı konumunda olan İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) ile yapılan işlemler dikkate alınmaktadır. İMKB nezdindeki Hisse Senedi Piyasası ile Tahvil ve Bono Piyasası'nda gerçekleştirilen işlemlerin takası Takasbank tarafından yapılmaktadır.

İMKB nezdindeki Hisse Senedi ve Tahvil Piyasaları'nda gerçekleştirilen işlemlerde üyelerin takas taahhütlerini zamanında kapatamaması durumunda temerrüt hükümleri uygulanmakta ve bu işlemler dolayısıyla üyelerden temerrüt cezası tahsil edilmektedir. Üyelerden tahsil edilen temerrüt cezaları ilgili piyasalara göre İMKB garanti fonu hesaplarına yansıtılmaktadır. Ayrıca, İMKB nezdindeki piyasalarda meydana gelen işlemlerde üyelere ait takas taahhütlerinin zamanında kapatılmasını sağlamak ve temerrüt durumlarında üyelerin herhangi bir şekilde mağdur olmalarını engellemek amacıyla İMKB Hisse Senedi ve Tahvil Garanti Fonları oluşturulmuştur. 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Takasbank'ın bilançosunun "Diğer Yabancı Kaynaklar" hesap grubunda, 43.420 bin YTL tutarında Hisse Senedi Garanti Fonu ve 52.264 bin YTL tutarında Tahvil Garanti Fonu mevcudu bulunmaktadır. İMKB Hisse ve Tahvil Garanti Fonları Takasbank ile İMKB arasında yapılan bir protokol kapsamında Takasbank tarafından İnterbank para piyasasında ve bankalar arası ikincil piyasada nemalandırılmakta ve bu işlemler sonucunda Banka nema komisyonu elde etmektedir.

Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlar

Takasbank, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamına giren ve bankacılık faaliyetlerinin uzantısı veya tamamlayıcısı niteliğinde olan destek hizmeti almamaktadır.

YILLIK FAALİYET RAPORU

Uygunluk Görüşü

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na;

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlar ile uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet yönetim kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**



Murat Aytoğu
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 28 Şubat 2008

■ İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

DENETİM KURULU RAPORU

2007 YILI DENETLEME KURULU RAPORU
İ.M.K.B. TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
GENEL KURULU'NA

Ortaklığın Unvanı	:	İ.M.K.B. TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
Merkezi	:	İstanbul
Esas Sermayesi	:	60.000.000.-YTL
Ödenmiş Sermayesi	:	60.000.000.-YTL
Pay Adedi	:	600.000.000
Ortak Sayısı	:	87
Faaliyet Konusu	:	İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören kıymetler ile S.P.K.'ca uygun görülen diğer kıymetler için Saklama ve Takas hizmetleri ve Yatırım Bankacılığı işlemleri yapmak.

DENETÇİLER:

Berra KILIÇ 31/03/2006
2 yıl B Grubu Hisseleri Temsilen
Arıl SEREN 31/03/2006
2 yıl A Grubu Hisseleri Temsilen

Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. fıkrasının 4 numaralı bendi gereğince;

31/12/2007 tarihi itibarıyla yapılan inceleme sonucunda Banka kayıtlarının yasalara uygun tutulduğu, işlemlerde gereken hassasiyetin gösterildiği, 31/12/2007 tarihi itibarıyla yapılan incelemede Banka veznesindeki mevcudun kayıtlarla aynı olduğu, Banka'ya teslim edilen her nevi kıymetli evrakın tutanaklar ile tespit edildiği görülmüştür.

Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. fıkrasının 3 numaralı bendi gereğince;

12/01/2007, 15/02/2007, 20/03/2007, 24/04/2007, 17/05/2007, 21/06/2007, 31/07/2007, 23/08/2007, 25/09/2007, 11/10/2007, 16/11/2007, 31/12/2007 tarihlerinde Banka veznesindeki mevcut nakit sayımı tutanak ile tesbit edilmiş ve tutanakların kayıtlara uygunluğu görülmüştür.

İntikal eden şikayet ve yolsuzluklar ve bunlar hakkında yapılan işlemler;

Herhangi bir şikayet ve yolsuzluk intikali olmamıştır.

İ.M.K.B. Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 01/01/2007 - 31/12/2007 dönemi hesap ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, Ortaklığın Esas Sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız. Tarafımızca tetkik edilip, uygunluğu kabul edilmiş, 31/12/2007 tarihi itibarıyla düzenlenmiş Banka bilançosu ortaklığın belirtilen tarihteki gerçek mali durumunu; 01/01/2007 - 31/12/2007 dönemine ait gelir tablosu dönemin gerçek faaliyet sonuçlarını göstermektedir.

Bilançonun ve Gelir Tablosunun onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını onaylarınıza arz ederiz.

DENETLEME KURULU

Arıl SEREN



Dr. Berra KILIÇ



DENETİM KOMİTESİ'NİN İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

İ.M.K.B. Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Birimlerinin 2007 Yılı Faaliyetleri Hakkında Denetim Komitesinin Değerlendirmesi

Takasbank'ın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi kapsamındaki faaliyetleri, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve Bankanın her seviyedeki personeli ile Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri gereğince Yönetim Kurulumuzun 28.12.2006 tarih ve 155 sayılı toplantısında onaylanan Teftiş Kurulu Yönetmeliği, 30.01.2007 tarih ve 156 sayılı toplantısında onaylanan Risk Yönetimi Yönetmeliği; Risk Yönetimi Politikası ve Uygulama Usulleri, İç Kontrol Yönetmeliği ve İç Kontrol Prosedürü ile ilgili mevzuat çerçevesinde yürütülmektedir.

Teftiş Kurulumuz banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetlerini dönemsel ve riske dayalı olarak denetlemiş, banka faaliyetlerinin mevzuat, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkin ve yeterli olduğu hususunda Üst Yönetimimize güvence sağlamıştır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun bir şekilde idari bakımdan birbirlerinden bağımsız ve Denetim Komitemize bağlı olarak yapılandırılmış olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğünce 2007 yılı içinde Komitemize sunulan risk değerlendirmeleri, iç denetim raporları, iç denetim faaliyet raporları, iç kontrol raporları ve ilgili diğer belgeler her ay yapılan toplantılarda değerlendirilmiş, Komitemizin aldığı kararlar ile ilgili raporlar Yönetim Kurulumuza sunulmuş, böylece Yönetim Kurulumuza ve Genel Müdürlüğümüze bilgi akışı temin edilerek raporların gereği yerine getirilmiştir.

Takasbank faaliyetlerinin genel risklilik düzeyi sadece ulusal bazda faaliyet gösteren kişi ve kurumları değil, aynı zamanda sermaye piyasalarımıza portföy yatırımı yapan uluslararası yatırımcıları ve bu işlemlere aracılık eden aracı ve saklamacı kuruluşları da yakından ilgilendirmektedir. Bu durum; Takasbank'a, hizmetlerinin uluslararası standartlarda sunulması zorunluluğu ve bunun sağlanması için de etkin bir iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi mekanizması oluşturulması ve uygulanması misyonunu yüklemiştir.

Finansal piyasalardaki gelişmelere bağlı olarak hizmet kalitesini sürekli bir şekilde, üst düzeyde tutmayı hedefleyen Takasbank'ta faaliyetlerin minimal düzeyde risk alınarak, basiretli bir şekilde sürdürülmesi genel risk politikası olarak benimsenmiştir. Bunun yanında; alınması ya da taşınması zorunlu olan risklerde, bu risklerin realize olması sonucunda oluşabilecek kayıp veya zararlar ile riskin sınırlandırılması, azaltılması ve kontrolü amacıyla katlanılacak maliyetler arasında optimum bir dengenin tesisi hedeflenmiştir.

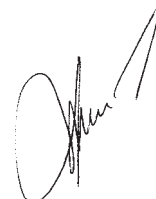
Takasbank'ta iç kontrol süreçleri faaliyet süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak değerlendirildiğinden tamamına yakın kısmı elektronik ortamda gerçekleştirilen işlemlerin etkin bir şekilde takip ve kontrolüne imkan veren raporlama modülleri, kullanılan uygulama yazılımları ile entegre bir şekilde çalışmaktadır. Ayrıca kritik işlemlerdeki yetki ve sorumlulukların birbirinden ayrılmış olması, faaliyetlerin icrası esnasında uygulanan onay-yetki mekanizmaları, limitlere uygunluk incelemelerinin elektronik ortamda yapılması, maddi unsurlara ilişkin uygulanan diğer kontrol teknikleri, sorgulama ve mutabakat çalışmaları gibi uygulanan kontrol teknikleri ile işlemlerin icrası esnasında gerekli kontroller yapılmaktadır. Takasbank'ın hiyerarşik yönetim yapısı içinde, ilgili yönetim kademelerimizce gerçekleştirilen kontrol fonksiyonuna ek olarak birimlerin faaliyetleri, Yönetim Kurulumuz adına inceleme ve denetim yapan İç Kontrol Müdürlüğümüz tarafından sürekli ve Teftiş Kurulumuz tarafından da dönemsel olarak denetlenmiştir.

Takasbank faaliyetleri, tabi olunan mevzuat hükümleri ile Takasbank'ın genel politikaları ve dahili düzenlemelerine uygun bir şekilde yürütülmekte, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun yapılarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk Yönetimi Müdürlüğü birimlerimiz de Takasbank'ın temel hedef ve politikaları doğrultusunda önemli bir katma değer yaratmaktadır.

Ekrem Nevzat ÖZTANGUT
Denetim Komitesi Başkanı



Ekrem Kerem KORUR
Denetim Komitesi Üyesi



DRT Bağımsız Denetim
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
No: 24
34398 Maslak
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00
Fax : (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 1 OCAK-31 ARALIK 2007 DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlenmiş bulunmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

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

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU



Murat Aytoğu, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 21 Şubat 2008

48 **İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2007 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad.
Mecidiyeköy yolu Sok. No: 286 34381 Şişli/İstanbul

Bankanın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25

Bankanın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : muhasebe@takasbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

21 Şubat 2008

Hüseyin Erkan
Yönetim Kurulu
Başkanı

E.Nevzat Öztangut
Denetim Komitesi
Başkanı

E.Kerem Korur
Denetim Komitesi
Üyesi

Dr. Emin Çatana
Genel Müdür

Dr. Sezai Bekgöz
Finansal
Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Cengiz Özübek
Muhasebe Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Cengiz ÖZÜBEK/Muhasebe Müdürü
Tel No : (0 212) 315 22 25
Fax No : (0 212) 315 22 34

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihiçesi

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
1. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası	19.575	32,63	19.575	32,63
2. Deha Menkul Kıymetler A.Ş.	3.000	5,00	3.000	5,00
3. T.Sinai Kalkınma Bankası A.Ş.	3.000	5,00	3.000	5,00
4. Hak Menkul Kıymetler A.Ş.	3.000	5,00	3.000	5,00
5. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
6. T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
7. T.Garanti Bankası A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
8. T. İş Bankası A.Ş.	2.915	4,86	2.915	4,86
9. T. Vakıflar Bankası T.A.O.	2.915	4,86	2.915	4,86
10. Diğer (78 Adet)	16.850	28,07	16.850	28,07
Toplam	60.000	100,00	60.000	100,00

Diğer satırındaki %28,07'lik payın, %18,04 oranındaki kısmı 64 adet aracı kuruma, %10,03 oranındaki kısmı ise 14 adet bankaya aittir.

Banka'nın hisselerinin %32,63'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ("İMKB") ait bulunmaktadır. İMKB, 6 Ekim 1983 tarihli Resmi Gazete'nin 18183 mükerrer sayılı nüshasında yayımlanan 91 sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla belirtilen yazılı esaslar dahilinde borsaların açık, düzenli ve dürüst çalışmasını sağlamak üzere borsada işlem görmesi mümkün olan kıymetlerin alım ve satımı, fiyatların tespit ve ilanı işleriyle ve sermaye piyasasının ekonomik gelişmede etkin bir rol oynamasını sağlamak amacıyla kurulmuş olan tüzel kişiliği haiz bir kamu kurumudur. Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan 200 YTL nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır.

2007 yılı içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir.

Eski Ortak	Yeni Ortak	Sermaye	Oran (%)
Menka Menkul Değerler Tic. A.Ş.	Sardis Menkul Değerler A.Ş.	64.363	0,1073
Bender Menkul Değerler A.Ş.	Deutsche Securities Menkul Değerler A.Ş.	20.000	0,0333
MNG Bank A.Ş.	Turkland Bank A.Ş.	15.000	0,0250
Arıgil Menkul Değerler A.Ş.	Morgan Stanley Menkul Değerler A.Ş.	5.000	0,0083
AS Menkul Kıymetler A.Ş.	BGC Partners Menkul Değerler A.Ş.	4.364	0,0073
GİSAD Menkul Değerler A.Ş.	Daruma Menkul Değerler A.Ş.	1.000	0,0017

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri İle Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Hüseyin Erkan	Başkan	Newyork Ü. - Ekonomi Newyork Ü. - Uluslararası İşletme ve Finans (Y.Lisans)
Abdullah Cengiz Makas	Başkan Yardımcısı	ODTÜ İİBF - İktisat Hacettepe Ü. Sosyal Bilimler Enstitüsü - İktisat (Y. Lisans)
İbrahim Kurban	Üye	ODTÜ - Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi
Emin Ali Gündez	Üye	Ankara Ü. Siyasal Bil. Fak.
Cavit Savcı	Üye	İTÜ- Makine Fak. - Genel Makine
Bedii Ensari	Üye (Kredi Kom.Üyesi)	Ankara Ü. Hukuk Fakültesi
Ekrem Nevzat Öztangut	Üye (Denetim Kom.Başk.)	Hacettepe Ü. İİBF -Ekonomi
Ekrem Kerem Korur	Üye (Denetim Kom.Üyesi)	İstanbul Ü.- İngilizce İktisat Colorado Ü.- Economic Institute
Dr. Emin Server Çatana	Genel Müdür ve Üye (Kredi Kom. Başk.)	İstanbul İkt. ve Tic. İlimler Akademisi - İşletme İstanbul İkt. ve Tic. İlimler Akademisi - İşletme Bil. Enst. - Üretim (Y. Lisans) İstanbul Ü. - Sos.Bil.Enst. - İktisat (Doktora)
Yasemin Öney Cankurtaran	Üye	Ankara Ü. SBF - İşletme
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Kom.Üyesi)	Ankara Ü. SBF-Uluslararası İlişkiler Ankara Ü. Sos.Bil. Enst.-Avrupa Hukuku, Y. Lisans

Denetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Arıl Seren	Denetim Kurulu Üyesi - Denetçi	ODTÜ - Ekonomi Chicago Ü. - Ekonometri ve Matematik (Y. Lisans)
Dr. Mine Berra Kılıç	Denetim Kurulu Üyesi -Denetçi	Marmara Ü. İ.İ.B.F. - İşletme Ankara Ü. SBF - İşletme (Y. Lisans) Ankara Ü. SBF - İşletme (Doktora)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. Emin Server Çatana	Genel Müdür ve Üye (Kredi Kom. Başk.)	İstanbul İkt. ve Tic. İlimler Akademisi - İşletme İstanbul İkt. ve Tic. İlimler Akademisi - İşletme Bil. Enst. - Üretim (Y. Lisans) İstanbul Ü. - Sos.Bil.Enst. - İktisat (Doktora)
H. Nezir Bakır	Saklama Md., Fon Yön. Md., Personel ve Eğitim Md., Güvenlik ve Koruma Md., İdari İşler ve Satın Al. Md., Krediler ve Piyasalar Md.	İstanbul Ü. İktisat Fakültesi İstatistik/Maliye
Dr. Sezai Bekgöz	Operasyon Md., Hukuk İşleri Md., Muhasebe Md.	Ankara Ü. SBF - İktisat İstanbul Ü. - Sos. Bil. Est. Sermaye Piyasası ve Borsa (Y. Lisans) Marmara Ü. - Bankacılık ve Sigortacılık Ens. - Bankacılık (Doktora)
Yusuf Çiçek	Yazılım ve İşletim Md., Sistem Geliştirme Md.	Ankara Gazi Ü. - Matematik

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Teftiş Kurulu Başkanı

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Şevket Yaşöz	Teftiş Kurulu Başkanı	Ankara Ü. SBF - İktisat ve Maliye

Yukarıda ismi geçen yönetim kurulu başkanı ve üyelerinin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır. Cari dönem içerisinde T.İş Bankası A.Ş.'ni temsilen Rıza İhsan Kutlusoy'un yerine Güzide Meltem Kökden, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nı temsilen Cavit Savcı İbrahim Kurban'ın yerine, Sezai Bekgöz'ün yerine Emin Ali Gündez, Hüseyin Erkan Osman Birsene'in yerine yönetim kurulu üyesi olarak seçilmişlerdir. İbrahim Kurban daha sonra İlhami Öztürk'ün yerine yeniden yönetim kurulu üyesi olarak göreve başlamıştır.

IV. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği İMKB dışında diğer ortakların payı %5'i geçmemektedir. İMKB'nin payı ise %32,63'tür. Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 200 YTL nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.
- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.
- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Yeni Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Yeni Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek.
- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği "Borsa Para Piyasası" nı işletmek.

BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2007)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	6.054	2.556	8.610	20.217	630	20.847
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	2.877	0	2.877	2.445	0	2.445
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.877	0	2.877	2.445	0	2.445
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.877	0	2.877	2.445	0	2.445
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		0	0	0	0	0	0
III.	BANKALAR	(3)	166.285	23.001	189.286	101.216	6.081	107.297
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		919.420	0	919.420	333.952	0	333.952
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		910.898	0	910.898	326.475	0	326.475
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		8.522	0	8.522	7.477	0	7.477
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	461	0	461	461	0	461
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		461	0	461	461	0	461
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.3	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
VI.	KREDİLER	(5)	24.452	0	24.452	20.372	0	20.372
6.1	Krediler		24.452	0	24.452	20.372	0	20.372
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		0	0	0	0	0	0
6.1.2	Diğer		24.452	0	24.452	20.372	0	20.372
6.2	Takipteki Krediler		0	0	0	0	0	0
6.3	Özel Karşılıklar (-)		0	0	0	0	0	0
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		0	0	0	0	0	0
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	93.095	0	93.095	88.980	0	88.980
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		93.095	0	93.095	88.980	0	88.980
8.2	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	0	0	0	0	0	0
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
9.2.1	Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4.825	0	4.825	4.825	0	4.825
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.825	0	4.825	4.825	0	4.825
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	0	0	0	0	0	0
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	0	0	0	0	0	0
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	10.993	0	10.993	8.852	0	8.852
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	187	0	187	214	0	214
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		187	0	187	214	0	214
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	0	0	0	0	0	0
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	776	0	776	5.110	0	5.110
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	5.110	0	5.110
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		776	0	776	0	0	0
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	0	0	0	0	0	0
18.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1.698	0	1.698	1.606	0	1.606
AKTİF TOPLAMI			1.231.123	25.557	1.256.680	588.250	6.711	594.961

BİLANÇOSU

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş CARI DÖNEM (31/12/2007)			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	0	0	0	0	0	0
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		0	0	0	0	0	0
1.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	0	0	0	0	0	0
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	40.818	0	40.818	0	0	0
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		0	0	0	0	0	0
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		0	0	0	0	0	0
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		0	0	0	0	0	0
5.1	Bonolar		0	0	0	0	0	0
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI.	FONLAR		0	0	0	0	0	0
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VII.	MUHELİF BORÇLAR		812.330	24.537	836.867	246.998	6.177	253.175
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	116.758	0	116.758	93.755	0	93.755
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	0	0	0	0	0	0
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	0	0	0	0	0	0
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	3.780	0	3.780	2.594	0	2.594
12.1	Genel Karşılıklar		1.630	0	1.630	766	0	766
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		2.025	0	2.025	1.703	0	1.703
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		125	0	125	125	0	125
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	4.933	0	4.933	9.112	0	9.112
13.1	Cari Vergi Borcu		4.933	0	4.933	8.792	0	8.792
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		0	0	0	320	0	320
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	0	0	0	0	0	0
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	0	0	0	0	0	0
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	253.524	0	253.524	236.325	0	236.325
16.1	Ödenmiş Sermaye		60.000	0	60.000	60.000	0	60.000
16.2	Sermaye Yedekleri		96.788	0	96.788	96.788	0	96.788
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0	0	0	0	0
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
16.2.8	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		96.788	0	96.788	96.788	0	96.788
16.3	Kâr Yedekleri		57.716	0	57.716	48.018	0	48.018
16.3.1	Yasal Yedekler		11.920	0	11.920	9.993	0	9.993
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		42.527	0	42.527	34.756	0	34.756
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		3.269	0	3.269	3.269	0	3.269
16.4	Kâr veya Zarar		39.020	0	39.020	31.519	0	31.519
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		0	0	0	(1.042)	0	(1.042)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		39.020	0	39.020	32.561	0	32.561
16.5	Azınlık Payları	(12)	0	0	0	0	0	0
PASİF TOPLAMI			1.232.143	24.537	1.256.680	588.784	6.177	594.961

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI				BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)									
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	901.007	0	901.007	479.665	0	479.665		
1.1. Teminat Mektupları		900.869	0	900.869	479.527	0	479.527		
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		0	0	0	0	0	0		
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		0	0	0	0	0	0		
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		0	0	0	0	0	0		
1.2. Banka Kredileri		0	0	0	0	0	0		
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		0	0	0	0	0	0		
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		0	0	0	0	0	0		
1.3. Akreditifler		0	0	0	0	0	0		
1.3.1. Belgeli Akreditifler		0	0	0	0	0	0		
1.3.2. Diğer Akreditifler		0	0	0	0	0	0		
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0		
1.5. Cirolar		0	0	0	0	0	0		
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0		
1.5.2. Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0		
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0		
1.7. Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0		
1.8. Diğer Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0		
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		900.869	0	900.869	479.527	0	479.527		
II. TAHHÜTLER	(1), (3)	138	0	138	138	0	138		
2.1. Cayılamaz Taahhütler		138	0	138	138	0	138		
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0		
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0		
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		138	0	138	138	0	138		
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0		
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0		
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0		
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		0	0	0	0	0	0		
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		0	0	0	0	0	0		
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		0	0	0	0	0	0		
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		0	0	0	0	0	0		
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0		
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0		
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		0	0	0	0	0	0		
2.2. Cayılabılır Taahhütler		0	0	0	0	0	0		
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0		
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		0	0	0	0	0	0		
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	0	0	0	0	0	0		
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0		
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0		
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0		
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0		
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0		
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		0	0	0	0	0	0		
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0		
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0		
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0		
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0		
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0		
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0		
3.2.4. Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0		
3.2.6. Diğer		0	0	0	0	0	0		
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		3.824.421.676	134.223	3.824.555.899	3.679.713.694	171.672	3.679.885.366		
IV. EMANET KIYMETLER		3.821.870.397	0	3.821.870.397	3.677.574.867	0	3.677.574.867		
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		27	0	27	27	0	27		
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		3.821.868.870	0	3.821.868.870	3.677.573.340	0	3.677.573.340		
4.3. Tahsile Alınan Çekler		0	0	0	0	0	0		
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		0	0	0	0	0	0		
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0		
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0		
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.500	0	1.500	1.500	0	1.500		
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0		
V. REHİNLİ KIYMETLER		2.551.279	134.223	2.685.502	2.138.827	171.672	2.310.499		
5.1. Menkul Kıymetler		1.577.187	134.165	1.711.352	1.716.739	171.602	1.888.341		
5.2. Teminat Senetleri		0	0	0	4	0	4		
5.3. Emtia		0	0	0	0	0	0		
5.4. Varant		0	0	0	0	0	0		
5.5. Gayrimenkul		0	0	0	0	0	0		
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		974.092	0	974.092	422.084	0	422.084		
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		0	58	58	0	70	70		
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0		
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		3.825.322.683	134.223	3.825.456.906	3.680.193.359	171.672	3.680.365.031		

İtişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2007)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	44.727	38.463
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4.691	3.881
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3.504	1.073
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		22.924	14.320
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		236	755
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13.342	18.405
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		0	0
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		0	0
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		13.342	18.405
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		30	29
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	2.831	999
2.1 Mevduata Verilen Faizler		0	0
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.831	999
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
2.5 Diğer Faiz Giderleri		0	0
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		41.896	37.464
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		388	506
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.608	1.799
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.608	1.799
4.1.2 Diğer		0	0
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.220	1.293
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		0	0
4.2.2 Diğer		1.220	1.293
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	649	0
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(4)	(127)	18
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		0	0
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(127)	18
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	25.533	21.366
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		68.339	59.354
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	864	411
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	19.527	18.560
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		47.948	40.383
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		0	0
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	47.948	40.383
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	8.928	7.822
16.1 Cari Vergi Karşılığı		10.024	7.502
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(1.096)	320
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	39.020	32.561
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(8)	0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	0	0
21.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(10)	0	0
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	39.020	32.561
23.1 Grubun Kârı/Zararı		39.020	32.561
23.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		0	0

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		(31/12/2007)	(31/12/2006)
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	0	0
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	0	0
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	0	0
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	0	0
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	0	0
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	0	0
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	0	0
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	0	0
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	0	0
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	0	0
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	0	0
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	0	0

NAKİT AKIŞ TABLOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2007)	(31/12/2006)
		Dipnot	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	32.713	12.033
1.1.1	Alınan Faizler	45.381	23.550
1.1.2	Ödenen Faizler	(2.813)	(999)
1.1.3	Alınan Temettüleri	649	0
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.608	1.799
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	25.615	21.721
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	0	0
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(14.899)	13.302
1.1.8	Ödenen Vergiler	(565)	(18.888)
1.1.9	Diğer	(22.263)	(28.452)
		(1)	
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	652.219	160.264
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(356)	63
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(82)	0
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(4.103)	(2.533)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	4.242	9.862
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	40.800	0
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	(3.859)	(2.433)
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	615.577	155.305
		(1)	
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	684.932	172.297
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(8.556)	71.978
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
0			
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
0			
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(828)	(276)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	365	495
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	(137)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(66.772)	(15.011)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	61.158	69.837
2.9	Diğer	(2.479)	17.070
		(1)	
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(21.821)	(26.008)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	0	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	0	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	0	0
3.4	Temettü Ödemeleri	(22.266)	(26.008)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	0	0
3.6	Diğer	445	0
		(1)	
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(127)	18
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	654.428	218.285
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	458.820	240.535
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.113.248	458.820

KÂR DAĞITIM TABLOSU

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/12/2007)	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2006)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	47.948	40.383
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	8.928	7.822
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8.928	7.822
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	39.020	32.561
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	(1.042)
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	39.020	31.519
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	20.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	20.000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	1.817
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	449
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	1.927
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	7.326
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (*)	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 1.000 YTL nominal için tam YTL olarak

NOT: Cari Döneme ait kârın dağıtımını hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur.

Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlükten kaldırılan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Finansal Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, bankalararası para piyasasında ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu enstrümanların, diğer finansal enstrümanlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadeleri gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak bankalararası para piyasasında gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. Buna göre kur ve faiz hareketleri karşısında aktif pasif eşitliği yöntemini kullanmaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

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

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları yoktur. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejisi, varlıkların yükümlülükleri karşılayacak oranda tutulmasıdır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek söz konusu kıymetlerin borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm – Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemleri üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuatı da dikkate alınarak ayrılması gereken özel karşılık bulunmamaktadır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemleri bulunmamaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda “Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar” hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri “Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar”da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, Banka'nın birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır.

Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında bağlı ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortisman tabii tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 38 – Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman aşağıdaki gibidir. 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 16 – Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	5	20

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabii tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Bankanın faaliyette bulunduğu ve Banka'ya ait olan gayrimenkulün rayiç değerinin tespitini gerçekleştirmek üzere, bağımsız bir gayrimenkul değerlendirme şirketi tarafından düzenlenen 12 Aralık 2007 tarihli ekspertiz raporunda, bahse konu gayrimenkulün rayiç değeri 10.620 YTL olarak belirlenmiştir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Bankanın finansal kiralama faaliyeti bulunmamaktadır.

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam on üç adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan biri, bir aracı kurumun şirketin İstanbul 8. icra müdürlüğüne yaptığı ödemenin iptali ile ilgili, diğeri hisse senedi istirdadı davası, bir diğeri ise icraya itiraz davasıdır. Geri kalan davalar ise Banka'nın iş akdini feshettiği personelin, çalışılan döneme ait dağıtılan temettü ve yaptıkları fazla mesai konularında hak iddia etmeleriyle ilgili açılmış davalardır. Banka bu davalar ile ilgili 125 Bin YTL tutarında provizyonu finansal tablolarına yansıtmıştır. Cari dönem içerisinde Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, iştirakleri ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerinin gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, toplam 187 Banka çalışanının 13'ünün üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Bankanın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

İMKB Garanti Fonu

İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Söz konusu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. İMKB Garanti Fonu ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Diğer Yabancı Kaynaklar hesap grubu içerisinde kaydedilmiştir.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VOB Nakit Teminatları

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası nezdindeki piyasa ve pazarlarda alım-satımı gerçekleştirilen sözleşmelerin takası ile bu işlemler ile bağlantılı olarak takas merkezi görevleri içinde sayılan teminatların ilgili hesaplara alınması, değerlemesi, yönetimi ve takibi gibi işlemler ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Takasbank tarafından yürütülmektedir. Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsasında işlem yapan üyelerden; nakit teminat alınmıştır. VOB nakit teminatları ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir.

VOB Nakit Teminatları	(TP)	(YP)
VOB İşlem Teminatı	789.931	23.995
VOB Garanti Fonu Teminatı	11.914	0
Toplam:	801.845	23.995

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
Net faiz Gelirleri	20	0	4.701	37.175	0	41.896
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	0	0	388	0	0	388
Temettü gelirleri	0	0	0	0	649	649
Ticari kâr/zarar	0	0	0	(127)	0	(127)
Diğer faaliyet gelirleri	16.339	5.549	1.976	0	1.669	25.533
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	0	0	(864)	0	0	(864)
Diğer faaliyet giderleri	0	0	0	0	(19.527)	(19.527)
Vergi öncesi kâr	16.359	5.549	6.201	37.048	(17.209)	47.948
Vergi karşılığı	0	0	0	0	(8.928)	(8.928)
Net dönem kârı	16.359	5.549	6.201	37.048	(26.137)	39.020

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %64,38 olarak gerçekleşmiştir. (31 Aralık 2006: %194,11) .

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplanır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	%0	%10	Risk Ağırlıkları		
			Banka %20	%50	%100
Kredi Riskine Esas Tutar					
Bilanço Kalemleri (Net)	1.029.615	0	170.767	0	55.578
Nakit Değerler	4	0	0	0	0
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	0	0	0	0	0
T. C. Merkez Bankası	5.384	0	0	0	0
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	0	0	165.312	0	21.680
Para Piyasalarından Alacaklar	910.500	0	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	8.518	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.850	0	0	0	0
Krediler	0	0	2.028	0	22.410
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	0	0	0	0	0
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0	0	0	461
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	81.783	0	0	0	0
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	0	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	0	0	1.054	0	11
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13.086	0	2.373	0	23
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	10.993
Diğer Aktifler	8.490	0	0	0	0
Nazım Kalemler	207.882	0	677.897	0	15.090
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	207.882	0	677.897	0	15.090
Türev Finansal Araçlar	0	0	0	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.237.497	0	848.664	0	70.668

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	240.401	119.083
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	213	188
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) (*)	147.092	0
Özkaynak	249.622	231.516
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	64,38	194,11

(*) 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanmaya başlandığı için önceki dönemi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	60.000	60.000
Nominal Sermaye	60.000	60.000
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	96.788	96.788
Hisse Senedi İhraç Primleri	0	0
Hisse Senedi İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	11.920	9.993
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	7.312	7.312
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	4.608	2.681
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	45.796	38.025
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	45.796	38.025
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	0	0
Kâr	39.020	32.561
Net Dönem Kârı	39.020	32.561
Geçmiş Yıllar Kârı	0	0
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	0	0
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	0	0
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	0	(1.042)
Net Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	(1.042)
Özel Maliyet Bedelleri (-)*	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler (-)*	520	536
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)*	187	214
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertilenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)*	0	0
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	0	0
Ana Sermaye Toplamı	253.524	236.325
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1.630	766
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	0	0
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	0	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	0	0
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	0	0
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	0	0
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	1.630	766
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	255.154	237.091

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	5-532	5-575
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	4.825	4.825
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	0	0
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	0	0
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	0	0
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	0	0
Diğer	0	0
TOPLAM ÖZKAYNAK	249.622	231.516

* "Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik" in 1.Geçici Maddesine göre 1/1/2009 tarihine kadar Sermayeden İndirilen Değerler olarak dikkate alınacaktır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayırma tabii tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, Banka azami 1 ay olmak üzere kısa vadeli kredi vermektedir. Bankanın kredileri aracı kurumların hisse, tahvil ve bono piyasalarındaki borçlarını kapatabilmelerine yardımcı olmaktadır. İnterbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat ile ödünç menkul kıymet kredisinde, kıymetin ödünç alan tarafından geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir. Banka'nın ayrıca personeline mevzuat çerçevesinde verdiği krediler de bulunmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları belirlenmekte, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örneklerle uygun olarak düzenlenmiş bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirmeye veya azaltmaya gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/veya likide yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	18	Adet
G.Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı	23	Adet
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık	1.630	Bin YTL

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Kullanıcılara göre kredi dağılımı	0	0	24.452	20.372	104.955	99.363	900.869
Özel Sektör	0	0	24.452	20.372	8.522	7.477	900.869	479.527
Kamu Sektörü	0	0	0	0	95.972	91.425	0	0
Bankalar	0	0	0	0	0	0	0	0
Bireysel Müşteriler	0	0	0	0	0	0	0	0
Sermayede Payı Temsil Eden MD	0	0	0	0	461	461	0	0
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	0	0	24.452	20.372	104.955	99.363	900.869	479.527
Yurtiçi	0	0	24.452	20.372	104.955	99.363	900.869	479.527
Avrupa Birliği Ülkeleri	0	0	0	0	0	0	0	0
OECD Ülkeleri(***)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Ülkeler	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	0	0	24.452	20.372	104.955	99.363	900.869	479.527

* Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

** THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 541 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

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

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit	Net Kâr
				Sermaye Yatırımları	
Yurtiçi	1.228.428	1.003.156	900.869	461	38.372
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.273	0	0	0	0
OECD Ülkeleri *	0	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	21.693	0	0	0	648
Diğer Ülkeler	0	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	0	0	0	4.825	0
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	0	0	0	0	0
Toplam	1.251.394	1.003.156	900.869	5.286	39.020
Önceki Dönem					
Yurtiçi	583.628	358.636	479.527	461	32.388
Avrupa Birliği Ülkeleri	702	0	0	0	0
OECD Ülkeleri *	0	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0	0
ABD, Kanada	5.345	0	0	0	173
Diğer Ülkeler	0	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	0	0	0	4.825	0
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	0	0	0	0	0
Toplam	589.675	358.636	479.527	5.286	32.561

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

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

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	0	0	0	0	0	0	0	0
Çiftçilik ve Hayvancılık	0	0	0	0	0	0	0	0
Ormancılık	0	0	0	0	0	0	0	0
Balıkçılık	0	0	0	0	0	0	0	0
Sanayi	0	0	0	0	0	0	0	0
Madencilik ve Taşocaklığı	0	0	0	0	0	0	0	0
İmalat Sanayi	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektrik, Gaz, Su	0	0	0	0	0	0	0	0
İnşaat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hizmetler	24.452	100	0	0	20.372	100	0	0
Toptan ve Perakende Ticaret	0	0	0	0	0	0	0	0
Otel ve Lokanta Hizmetleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Ulaştırma Ve Haberleşme	0	0	0	0	0	0	0	0
Mali Kuruluşlar	24.452	100	0	0	20.372	100	0	0
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	0	0	0	0	0	0	0	0
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Eğitim Hizmetleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	24.452	100	0	0	20.372	100	0	0

Banka'nın finansal varlıklarının dağılmış olduğu sektörlere göre analizi mevcut teminatları dikkate alınmış ve alınmamış halleri ile aşağıda sunulmaktadır:

31 Aralık 2007	Riske Maruz Azami Brüt Tutar	Riske Maruz Azami Net Tutar
Bankalar	189.286	189.286
Para Piyasalarından Alacaklar	919.420	919.420
Krediler	24.452	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	93.095	93.095
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.877	2.877
Toplam	1.229.130	1.204.678

31 Aralık 2006	Riske Maruz Azami Brüt Tutar	Riske Maruz Azami Net Tutar
Bankalar	107.297	107.297
Para Piyasalarından Alacaklar	333.952	333.952
Krediler	20.372	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	88.980	88.980
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.445	2.445
Toplam	553.046	532.674

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir;

	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olmayanlar	Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar	Toplam
Bankalardan alacaklar	189.286	0	189.286
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	0	0	0
Verilen krediler	24.452	0	24.452
Kurumsal krediler	0	0	0
KOBİ'lere verilen krediler	0	0	0
Tüketici kredileri	0	0	0
Diğer	24.452	0	24.452
Toplam	213.738	0	213.738
Finansal yatırımlar	95.972	0	95.972
Borsada işlem gören – Devlet iç borçlanma senetleri	95.972	0	95.972
Borsada işlem gören – Diğer borçlanma senetleri	0	0	0
Borsada işlem görmeyen – Borçlanma senetleri	0	0	0
Toplam	95.972	0	95.972
Genel Toplam	309.710	0	309.710

	İçsel/Dışsal Değerleme Notu	Tarihi Temerrüt Oranları %	Ortalama teminatsız kısım %	Toplam YTL
Yüksek	-	-	-	24.452
Standart	-	-	-	0
Standard Altı	-	-	-	0
Değer kaybına uğramış	-	-	-	0
TOPLAM				24.452

Banka tarafından müşterilerinin kredi derecesini değerlendirmeye yönelik derecelendirme sistemi kurulmamış olmakla birlikte, kullanılan kredilere ilişkin olarak müşterilerden kredi tutarından fazla teminat alınması yönünde politika uygulanmasının yanında, temerrüde düşen kredi müşterisi bulunmadığı da dikkate alındığında, portföyde yer alan kredilerin dereceleri "Yüksek" olarak sınıflandırılmıştır.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık: Yoktur.

Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış ve vadesi geçmiş ve değer düşüklüğüne uğramış finansal varlığı bulunmadığından, söz konusu hususa ilişkin yaşlandırma analizine yer verilmemiştir.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, asgari düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, YTL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimi tarafından sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli olarak doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3. Bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	17
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	17
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	213

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük(*)
Faiz Oranı Riski	187	300	88	9.847	14.238	188
Hisse Senedi Riski	0	0	0	0	0	0
Kur Riski	0	0	0	0	0	0
Emtia Riski	0	0	0	0	0	0
Takas Riski	0	0	0	0	0	0
Opsiyon Riski	0	0	0	0	0	0
Toplam Riske Maruz Değer	187	300	88	9.847	14.238	188

(*) Mevzuat gereği daha önce piyasa riski hesaplamasına konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, Kasım 2006'dan itibaren geçerli olan mevzuat gereği kredi riski hesaplanmasına dahil edilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin eski mevzuata göre piyasa riski hesaplamasına dahil edilmiş olması halinde, en düşük tutar 6.000 Bin YTL tutarında olacaktır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son üç yılına ait 2006, 2005 ve 2004 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle, iki haftalık dönemler itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca belirlenen oranlar dikkate alınmak suretiyle, zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bahse konu yükümlülük nedeniyle bulundurulmuş dövizler, varlıkların yükümlülükler oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, kur riskine maruz kalmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını risken koruma amaçlı türev araçları ile koruma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimidir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

	(31.12.2007)			
	1 ABD Doları	1 Euro	1 İngiliz Sterlini	1 Japon Yeni
Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"	1,16470	1,71020	2,32590	0,01028
Bundan Önceki;				
28 Aralık 2007 (1. iş günü)	1,17080	1,69760	2,32880	0,01022
27 Aralık 2007 (2. iş günü)	1,17150	1,69120	2,32060	0,01024
26 Aralık 2007 (3. iş günü)	1,17460	1,69170	2,32270	0,01027
25 Aralık 2007 (4. iş günü)	1,17990	1,69860	2,33670	0,01032
24 Aralık 2007 (5. iş günü)	1,18270	1,70250	2,38280	0,01041
Son 31 günlük aritmetik ortalama	1,17330	1,70957	2,37498	0,01043

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	0	2.556	0	0	2.556
Bankalar	1.208	21.791	0	2	23.001
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0
Krediler	0	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	0	0	0	0
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	0	0	0	0	0
Toplam Varlıklar	1.208	24.347	0	2	25.557
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	800	23.735	0	2	24.537
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0
Toplam Yükümlülükler	800	23.735	0	2	24.537
Net Bilanço Pozisyonu	408	612	0	0	1.020
Net Nazım Hesap Pozisyonu	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	562	6.149	0	0	6.711
Toplam Yükümlülükler	537	5.640	0	0	6.177
Net Bilanço Pozisyonu	25	509	0	0	534
Net Nazım Hesap Pozisyonu	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Alacak	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0

7 numaralı Türkiye Finansal Raporlama Standardı gereğince; Banka'nın büyük ölçüde etkisi olabilecek döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD ve EUR kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüştür.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		31 Aralık 2007	31 Aralık 2006	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
USD	10 artış	61	51	-	-
	10 azalış	(61)	(51)	-	-
EURO	10 artış	41	3	-	-
	10 azalış	(41)	(3)	-	-

(*) Yukarıda belirtilen kâr/zarar üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Bankanın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden YTL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz mevduat işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Fon Yönetimi Müdürlüğü'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları alınmaz. Bankanın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerde türev finansal araçlar kullanılarak herhangi bir yükümlülük üstlenilmez.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	8.606	0	0	0	0	4	8.610
Bankalar	144.507	43.467	0	0	0	1.312	189.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	792	328	896	861	0	0	2.877
Para Piyasalarından Alacaklar	919.420	0	0	0	0	0	919.420
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0	0	0	0	461	461
Verilen Krediler	24.452	0	0	0	0	0	24.452
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	0	0	40.637	52.458	0	0	93.095
Diğer Varlıklar	88	0	0	0	0	18.391	18.479
Toplam Varlıklar	1.097.865	43.795	41.533	53.319	0	20.168	1.256.680
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	802.006	0	0	0	0	34.861	836.867
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	145.021	0	0	0	0	12.555	157.576
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	262.237	262.237
Toplam Yükümlülükler	947.027	0	0	0	0	309.653	1.256.680
Bilançodaki Uzun Pozisyon	150.838	43.795	41.533	53.319	0	0	289.485
Bilançodaki Kısa Pozisyon	0	0	0	0	0	(289.485)	(289.485)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	0	0	0	0	0	0	0
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Pozisyon	150.838	43.795	41.533	53.319	0	(289.485)	0

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklaması aşağıdadır:

Diğer Varlıklar	18.391
- Bağlı Ortaklıklar	4.825
- Maddi Duran Varlıklar	10.993
- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	187
- Ertelenmiş Vergi Varlığı	776
- Ayniyat mevcudu	25
- Muhtelif alacaklar	1.065
- Borçlu Geçici Hesaplar	520
Diğer Yükümlülükler	262.237
- Karşılıklar	3.780
- Cari Vergi Borcu	4.933
- Özkaynaklar	253.524

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	0,00	0,00	0,00	12,92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,00	4,87	0,00	19,33
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	18,36
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0,00	0,00	0,00	17,23
Verilen Krediler	0,00	0,00	0,00	0,00
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0,00	0,00	0,00	21,34
	0,00	0,00	0,00	18,36
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mevduat	0,00	0,00	0,00	0,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	18,28
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	0,00	0,00	17,36

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	20.841	0	0	0	0	6	20.847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.410	50.147	0	0	0	740	107.297
Para Piyasalarından Alacaklar	0	321	429	1.497	198	0	2.445
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	333.952	0	0	0	0	0	333.952
Verilen Krediler	0	0	0	0	0	461	461
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	20.372	0	0	0	0	0	20.372
Diğer Varlıklar	0	15.582	56.949	0	16.449	0	88.980
	171	0	0	0	0	20.436	20.607
Toplam Varlıklar	431.746	66.050	57.378	1.497	16.647	21.643	594.961

Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	233.575	0	0	0	0	19.600	253.175
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	91.873	0	0	0	0	1.882	93.755
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	248.031	248.031
Toplam Yükümlülükler	325.448	0	0	0	0	269.513	594.961

Bilançodaki Uzun Pozisyon	106.298	66.050	57.378	1.497	16.647	0	247.870
Bilançodaki Kısa Pozisyon	0	0	0	0	0	(247.870)	(247.870)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	0	0	0	0	0	0	0
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Pozisyon	106.298	66.050	57.378	1.497	16.647	(247.870)	0

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Diğer Varlıklar	20.436
- Maddi Duran Varlıklar	8.852
- Maddi Olmayan Duran Varlıklar	214
- Bağlı Ortaklıklar	4.825
- Ayniyat mevcudu	25
- Cari Vergi Varlığı	5.110
- Muhtelif alacaklar	874
- Borçlu Geçici Hesaplar	536

Diğer Yükümlülükler	248.031
- Karşılıklar	2.594
- Cari Vergi Borcu	9.112
- Özkaynaklar	236.325

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	0,00	0,00	0,00	13,12
Bankalar	0,00	5,05	0,00	21,09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,00	0,00	0,00	16,00
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	17,54
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0,00	0,00	0,00	0,00
Verilen Krediler	0,00	0,00	0,00	21,59
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0,00	0,00	0,00	16,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mevduat	0,00	0,00	0,00	0,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	19,31
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	0,00	0,00	17,98

7 no.lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı gereğince, faiz oranlarındaki olası değişim karşısında Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı analiz edilmiştir. Yapılan analiz neticesinde, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişime olan net etkisi bulunmamaktadır. Bu sebepten dolayı, finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz oranındaki olası değişim karşısındaki etkilerini gösteren tablo sunulmamıştır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasasından veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve YTL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın temel stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimidir. En belirsiz piyasa koşullarında dahi piyasa ürünlerine ilişkin riskler azaltılarak araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası para piyasaları ile TCMB İnterbank Piyasasında satıcı konumundadır. Banka'nın vadeli borcu bulunmamaktadır. Bankalara Yeni Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirilmektedir. Bankalararası Para Piyasasında gecelik ya da bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili spesifik faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir. Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	111	109
En yüksek	126	115
En düşük	103	105

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, büyük ağırlıkla satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin rayiç değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	1.226.714	551.062	1.228.065	549.461
Para Piyasalarından Alacaklar	919.420	333.952	919.420	333.952
Bankalar	189.286	107.297	189.286	107.297
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	461	461	461	461
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	93.095	88.980	94.446	87.379
Verilen Krediler	24.452	20.372	24.452	20.372
Finansal Borçlar	994.443	346.930	994.443	346.930
Bankalar Mevduatı	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	157.576	93.755	157.576	93.755
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	836.867	253.175	836.867	253.175

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar	94.446	1.133.158	461	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	919.420	0	0
Bankalar	0	189.286	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0	461	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	94.446	0	0	0
Verilen Krediler	0	24.452	0	0
Finansal Borçlar	0	994.443	0	0
Bankalar Mevduatı	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	157.576	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	836.867	0	0

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri – piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar	87.379	461.121	461	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	333.952	0	0
Bankalar		107.297	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0	461	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	87.379	0	0	0
Verilen Krediler	0	20.372	0	0
Finansal Borçlar	0	346.930	0	0
Bankalar Mevduatı	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	93.755	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	253.175	0	0

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın ana sözleşmesi gereği yaptığı hizmet ve işlemler, menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmaktadır. Banka; virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmakta, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir. Banka, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. bünyesindeki vadeli işlemler piyasası işlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka'nın müşterilerinden aldığı ve hazine bonusu, devlet tahvili, teminat mektubu ile hisse senedinden oluşan teminatların toplam tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nominal Fiyatı Bin YTL	Piyasa Fiyatı Bin YTL	Nominal Fiyatı Bin YTL	Piyasa Fiyatı Bin YTL
Borsa Para Piyasası İşlemleri ile ilgili teminatlar	2.454.065	2.369.054	2.133.320	2.033.353
Menkul Kıymet Kredisi ile ilgili teminatlar	25.885	51.731	18.779	43.029
Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsaları ile ilgili teminatlar	101.561	101.597	73.090	53.441
Toplam	2.581.511	2.522.382	2.225.189	2.129.823

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki "Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları" satırında gösterilen 27 Bin YTL, kesin satış ve İMKB nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlara yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4	0	6	0
TCMB	6.050	2.556	20.211	630
Diğer	0	0	0	0
Toplam	6.054	2.556	20.217	630

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap(*)	6.050	2.556	20.211	630
Vadeli Serbest Hesap	0	0	0	0
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	0	0	0	0
Toplam	6.050	2.556	20.211	630

(*) YP vadesiz serbest tutar 1.861 Bin YTL (31 Aralık 2006 – 458 Bin YTL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk Parası cinsinden yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından zorunlu karşılıklara uygulanan faiz oranı TP için %11,81; YP için ise %1,80 - %1,95 aralığındadır (31 Aralık 2006: TP %13,12; YP %1,73 - %2,52).

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

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	166.285	23.001	101.216	6.081
Yurtiçi	166.285	35	101.216	32
Yurtdışı	0	22.966	0	6.049
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	0	0	0	0
Toplam	166.285	23.001	101.216	6.081

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.273	702	0	0
ABD, Kanada	21.693	5.347	0	0
OECD Ülkeleri*	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	22.966	6.049	0	0

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır menkul değerler, Banka'nın 21 Haziran 2002 tarihinde %3,00 oranında iştirak ettiği İzmir Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. ve 27 Mart 2006 tarihinde %2,75 oranında iştirak ettiği Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'den oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'ye iştirak edilen toplam tutarın %50 oranındaki kısmı (138 Bin YTL) nakit olarak ödenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Hisse Senetleri	461	461
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	461	461
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	461	461

Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm satılmaya hazır yatırımları maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	12.661	60.979	12.862	102.853
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	12.661	60.979	12.862	102.853
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	0	0	0	0
Toplam	12.661	60.979	12.862	102.853

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	24.452	0	0	0
İskonto ve İştira Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	24.452	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	24.452	0	0	0

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	24.452	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	24.452	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	0	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	24.452	20.372
Toplam	24.452	20.372

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	24.452	20.372
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	24.452	20.372

h) Bağıli ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağıli ortaklık ve iştiraklere verdiği kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin olarak ayırdığı özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullandığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Banka'nın zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadesi geçen alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

- Yıl içerisinde edinilen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar: Bilanço tarihinde sona eren yıl itibarıyla Banka'nın söz konusu yıl içerisinde edindiği teminat ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsur bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2007 itibarıyla elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- Değişken faizli kredi ve diğer alacaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın değişken faizli kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- Krediler ve alacaklara ilişkin gerçeğe uygun değeri ile izlenen kredi türevleri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın krediler ve alacaklara ilişkin gerçeğe uygun değeri ile izlenen kredi türevleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	93.095	88.980

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin yasal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	93.095	88.980
Hazine Bonosu	0	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0
Toplam	93.095	88.980

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	93.095	88.980
Borsada İşlem Görenler	93.095	88.980
Borsada İşlem Görmeyenler	0	0
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	93.095	88.980

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	88.980	148.065
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	66.772	10.753
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(62.657)	(69.838)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	93.095	88.980

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

7.a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır.

7.b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu PayOranı(%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28,57	65,00

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 oranındaki hissesine sahip olmakla birlikte, ana sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28,57 (2/7)'dir. Banka'nın, söz konusu şirketteki toplam oy hakkının %20'nin üzerindeki kısmını elinde tutmasına rağmen, şirket üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle anılan bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, finansal tablolara maliyet bedeli olan 4.825 Bin YTL ile kaydedilmiştir.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kârı/Zararı	Önceki Dönem Kârı /Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
(*) 27.270	24.261	4.823	1.724	409	12.175	8.345	-

(*) 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2006	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2007
Maliyet					
Gayrimenkul	11.492	0	0	2.118	13.610
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	8.646	0	0	0	8.646
Araçlar	900	0	(29)	0	871
Diğer	3.662	699	(336)	0	4.025
Toplam Maliyet	24.700	699	(365)	2.118	27.152
Birikmiş Amortisman					
Gayrimenkul	(3.368)	0	0	(245)	(3.613)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(8.646)	0	0	0	(8.646)
Araçlar	(804)	0	27	(93)	(870)
Diğer	(3.030)	0	335	(335)	(4.357)
Toplam Birikmiş Amortisman	(15.848)	0	362	(673)	(16.159)
Net Defter Değeri	8.852	699	(3)	1.445	10.993

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2005	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2006
Maliyet					
Gayrimenkul	11.492	0	0	0	11.492
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	8.646	0	0	0	8.646
Araçlar	1.072	0	(170)	0	902
Diğer	3.763	212	0	(315)	3.660
Toplam Maliyet	24.973	212	(170)	(315)	24.700
Birikmiş Amortisman					
Gayrimenkul	(3.119)	0	0	(169)	(3.368)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(8.381)	0	0	(265)	(8.646)
Araçlar	(815)	0	148	(137)	(804)
Diğer	(3.059)	0	315	(286)	(3.030)
Toplam Birikmiş Amortisman	(15.454)	0	463	(857)	(15.848)
Net Defter Değeri	(9.519)	212	293	(1.172)	8.852

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

12.a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

- i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına Raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına Raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

12.b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Banka'nın faaliyette bulunduğu ve kendisine ait olan binaya ilişkin olarak 2004 yılı Aralık ayında bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından gerçekleştirilen değerlendirme neticesinde, varlığın defter değeri yeniden değerlendirme sonucunda azalmış ve söz konusu azalış gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Bahse konu varlığa ilişkin olarak 2007 yılının Aralık ayında bağımsız bir ekspertiz firması tarafından gerçekleştirilen değerlendirme çalışması neticesinde, anılan varlığın değerinin arttığı belirlenmiştir. 31 Aralık 2007 tarihli mali tablolarında, yeniden değerlendirme artışı, söz konusu varlığın daha önce gelir tablosu ile ilişkilendirilmiş bulunan yeniden değerlendirme değer azalışını tersine çevirdiği ölçü dikkate alınmak suretiyle, 2.118 Bin YTL gelir olarak muhasebeleştirilmiştir.

12.c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2006	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2007
Maliyet:					
Özel Maliyet Bedelleri	0	0	0	0	0
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.688	129	0	0	1.817
Toplam Maliyet	1.688	129	0	0	1.817
Birikmiş Amortisman:					
Özel Maliyet Bedelleri	0	0	0	0	0
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(1.474)	0	0	(156)	(1.630)
Toplam Birikmiş Amortisman	(1.474)	0	0	(156)	(1.630)
Net Defter Değeri	214	129	0	(156)	187

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2005	Alımlar	Satışlar	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2006
Maliyet:					
Özel Maliyet Bedelleri	0	0	0	0	0
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.624	64	0	0	1.688
Toplam Maliyet	1.624	64	0	0	1.688
Birikmiş Amortisman:					
Özel Maliyet Bedelleri	0	0	0	0	0
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(1.292)	0	0	(182)	(1.474)
Toplam Birikmiş Amortisman	(1.292)	0	0	(182)	(1.474)
Net Defter Değeri	332	64	0	(182)	214

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2007 itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 776 Bin YTL'dir (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bilanço tarihi itibarıyla önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Banka, 31 Aralık 2006 tarihine kadar ertelenmiş vergi aktif tutarında değer düşüş karşılığı ayırmakta idi).
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	0	0
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	0	0
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	776	0
Ertelenmiş Vergi Gideri (Net)	0	0
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	0	0
Ertelenmiş Vergi Aktifi	776	0

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a) Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Üyelerden Komisyon Alacakları	1.054	970
Peşin Ödenmiş Masraflar	520	492
Saklama ve Ücret Reeskontları	88	61
Ayniyat Mevcudu	25	1
Verilen Nakdi Teminatlar	4	5
Diğer	7	77
Toplam	1.698	1.606

- b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bilançosunun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2006: Aşmamaktadır).

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	40.818	0	0	0
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	0	0	0	0
Toplam	40.818	0	0	0

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	40.818	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0
Toplam	40.818	0	0	0

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bünyesindeki hisse, tahvil ve bono piyasaları için oluşturulan garanti fonları ile Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası garanti fonu ve işlem teminatlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden, Banka'nın söz konusu tutarlara ilişkin olarak da yükümlülüğü bulunmaktadır.

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır)

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi	43.420	38.234
İMKB Garanti Fonu – Tahvil	52.264	46.161
Diğer	21.074	9.360
Toplam	116.758	93.755

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bilanço tarihi itibarıyla sözleşme değişiklikleri ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet kiralamasına bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).
- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.630	766
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	244	200
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.386	566
Diğer	0	0

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

b) **Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

c) **Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

d) **İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:**

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 2.030,19 YTL (tam YTL tutardır) (31 Aralık 2006: 1.857,44 YTL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %11 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %5,71 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2006: %5 enflasyon oranı, %11 iskonto oranı ve %5,71 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup, Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren geçerli olan 2.087,92 YTL tavan tutarı dikkate alınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 3.669 Bin YTL tutarındaki iskonto edilmemiş toplam işten ayrılma yükümlülüğü için 1.219 Bin YTL (2006 – 946 Bin YTL) işten ayrılma karşılığını finansal tablolara yansıtılmış olup, bu karşılığın iskonto edilmemiş toplam yükümlülüğe oranı %33,22'dir.

Banka, 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 806 Bin YTL (2006 – 757 Bin YTL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	946	568
Dönem içinde ödenen	(126)	0
Dönem gideri	399	378
Hizmet Gideri	345	346
Faiz Gideri	54	32
Toplam	1.219	946

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	0	0
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	0	0
Diğer*	125	125
Toplam	125	125

* Banka aleyhine açılmış ve halihazırda devam etmekte olan davalara ilişkin olarak ayrılan karşılık tutarıdır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, toplam 187 Banka çalışanının 13'ünün üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla adı geçen Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	10.024	7.502
Peşin Ödenmiş Vergiler	7.689	5.110
Cari Vergi Karşılığı	2.335	2.392

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.335	2.392
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.583	249
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	0	0
BSMV	324	260
Kambiyo Muameleleri Vergisi	0	0
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7	7
Diğer	436	382
Toplam	4.685	3.290

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	94	150
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	134	211
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	0	0
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	0	0
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	0	0
İşsizlik Sigortası-Personel	7	10
İşsizlik Sigortası-İşveren	13	21
Diğer	0	0
Toplam	248	392

b) **Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:** Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

11. **Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60.000	60.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

b) **Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka' da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2006: Uygulanmamaktadır).

c) **Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönem içerisinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

d) **Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

e) **Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kâr elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde kârlılığın artacağı ve söz konusu kârın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

102 İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

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

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla 200 YTL nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak hisse senetlerinden A grubu payları temsil eden hisse senetleri sadece İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka ana sözleşmesinin 9/b maddesine göre banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

13. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7.312	7.312
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	4.608	2.681
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	0	0
Toplam	11.920	9.993

14. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	42.527	34.756
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Toplam	42.527	34.756

15. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Diğer yedeklerin dönem içi hareketi bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

16. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	900.869	479.527
Toplam	900.869	479.527

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	0	0	0	0	0	0	0	0
Çiftçilik ve Hayvancılık	0	0	0	0	0	0	0	0
Ormanlık	0	0	0	0	0	0	0	0
Balıkçılık	0	0	0	0	0	0	0	0
Sanayi	0	0	0	0	0	0	0	0
Madencilik ve Taşocakçılığı	0	0	0	0	0	0	0	0
İmalat Sanayi	0	0	0	0	0	0	0	0
Elektrik, Gaz, Su	0	0	0	0	0	0	0	0
İnşaat	0	0	0	0	0	0	0	0
Hizmetler	900.869	100	0	0	479.527	100	0	0
Toptan ve Perakende Ticaret	0	0	0	0	0	0	0	0
Otel ve Lokanta Hizmetleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Ulaştırma ve Haberleşme	0	0	0	0	0	0	0	0
Mali Kuruluşlar	900.869	100	0	0	479.527	100	0	0
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	0	0	0	0	0	0	0	0
Serbest Meslek Hizmetleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Eğitim Hizmetleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	900.869	100	0	0	479.527	100	0	0

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	900.869	0	0	0
Teminat Mektupları	0	0	0	0
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0
Ciolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Faktoring Garantilerinden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	900.869	0	0	0

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2007 ve 31 Aralık 2006 tarihleri itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2007 itibarıyla, Bilanço tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve YTL cinsinden karşılıkları: Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka finansal riskten korunma konusu kalemden kaynaklanan net kazanç/(kayıp): Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren yıl içerisinde, finansal riskten korunma konusu kalemlerde kaynaklanan net kazancı/(kayıbı) bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kâr veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kâr veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

Yurtdışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yurtdışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

b) Şartta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın şartta bağlı varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını yaparak borsalarda alım satımından doğan nakit, kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır. Ayrıca müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve anaparanın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	4.691	0	3.881	0
Kısa Vadeli Kredilerden	4.691	0	3.881	0
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	0	0	0	0
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	0	0	0	0
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	0	0	0	0

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	0	8	0	3
Yurtiçi Bankalardan	22.268	0	14.144	0
Yurtdışı Bankalardan	0	648	0	173
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	0	0	0	0
Toplam	22.268	656	14.144	176

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	0	0	0	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	13.342	0	18.405	0
Toplam	13.342	0	18.405	0

d) **İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

e) **Diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2.831	0	999	0
T.C. Merkez Bankasına	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalara	2.831	0	999	0
Yurtdışı Bankalara	0	0	0	0
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	0	0	0	0
Diğer Kuruluşlara	0	0	0	0
Toplam	2.831	0	999	0

b) **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).c) **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).d) **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:** Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	0	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	0	0
Diğer	649	0
Toplam	649	0

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	39	135
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden	0	0
Diğer	0	0
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	39	135
Zarar (-)	(166)	(117)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	0	0
Türev Finansal İşlemlerden	0	0
Diğer	0	0
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(166)	(117)

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Kâr zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 25.533 Bin YTL'lik tutarın; 17.920 Bin YTL'si Banka'nın ana faaliyet konusu olan takas ve saklama hizmetlerinden elde ettiği gelirler; 7.613 Bin YTL'si ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır. Raporun 5. bölüm, 4. kısım 11 numaralı dipnotta yer alan (d) şıkında, Banka'nın gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar başlığı altında, diğer gelir kalemleri ayrıntılı olarak gösterilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Takas ve Saklama Hizmet Gelirleri	17.920	17.706
- Hesap Bakım Gelirler	1.716	1.741
- VOB Gelirleri	2.768	731
- Diğer	3.129	1.188
Toplam	25.533	21.366

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	0
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
Genel Karşılık Giderleri	864	411
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0	0
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	0	0
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0	0
Diğer	0	0
Toplam	864	411

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	14.899	13.302
Kıdem Tazminatı Karşılığı	399	378
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	0	0
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	0	0
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	673	857
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	0	0
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	0	0
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	156	182
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	0	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	0	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	0	0
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	0	0
Diğer İşletme Giderleri	2.426	2.740
Faaliyet Kiralama Giderleri	0	12
Bakım ve Onarım Giderleri	57	91
Reklam ve İlan Giderleri	14	21
Diğer Giderler	2.355	2.616
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1	0
Diğer	973	1.101
Toplam	19.527	18.560

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2007 itibarıyla Banka'nın gelir tablosundaki önceki yıla göre değişim yüzdeleri;

	Cari Dönem	Önceki Dönem	Değişim %
Vergi Öncesi Kâr	47.948	40.383	18,73
Net Faiz Geliri	41.896	37.464	11,83
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	388	506	(23,32)
Kredi Karşılıkları	864	411	110,22
Faaliyet Giderleri	19.527	18.560	5,21

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

- a) 31 Aralık 2007 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 10.024 Bin YTL (2006 – 7.502 Bin YTL) ve ertelenmiş vergi geliri 1.096 Bin YTL'dir (2006 – 320 Bin YTL ertelenmiş vergi gideri).

Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi: Bilanço tarihi itibarıyla geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Bilanço tarihi itibarıyla mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

d) Vergi karşılığının mutabakatı:

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 31. maddesine göre 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20'ye indirilmiştir.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 10.024 Bin YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 1.096 Bin YTL'dir. Banka hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi Öncesi Kâr	47.948	40.383
İlaveler	2.199	2.883
İndirimler	(25)	(5.754)
Kurumlar Vergisi Matrahı	50.122	37.512
Kurumlar vergisi oranı	0,20	0,20
Hesaplanan Vergi Gideri	10.024	7.502
Ertelenmiş vergi (geliri)/gideri	(1.096)	320
Toplam	8.928	7.822

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

31 Aralık 2007 itibarıyla, Banka'nın vergi sonrası karı 39.020 Bin YTL'dir (2006: 32.561 Bin YTL).

110 İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 44.727 Bin YTL faiz geliri, 2.831 Bin YTL faiz gideri, 388 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 19.527 Bin YTL gider, 25.533 Bin YTL gelir ve 649 Bin YTL temettü geliri elde etmiştir.

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

- d) Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Banka'nın elde ettiği diğer gelir kalemlerinin detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Havale Komisyonları	935	778
Sigorta Komisyonları	12	16
Tahsil ve Tediye Komisyonları	6	7
Ekspertiz Ücretleri	7	0
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler	16.960	16.906
Saklama Komisyonları	8.345	9.086
Hizmet Komisyonları	1.058	1.085
Masraf Karşılıkları	15	15
Problemlü Üye Portföy Komisyonları	133	72
Borsa Takas Komisyonları	3.660	3.328
Bloke Değişim Komisyonları	130	111
Diğer	3.619	3.209
Toplam Bankacılık Hizmet Gelirleri	17.920	17.707
Hesap Bakım Gelirler	1.716	1.741
VOB (Vadeli İşlem Piyasası) Gelirleri	2.768	731
Veri Yayın Gelirleri	356	608
ÖPSP (Ödünç Pay Senedi) Gelirler	368	281
TETS (Takasbank Elektronik Transfer Sistemi) Gelirleri	111	104
Diğer Gelirler	2.294	194
Toplam Faiz Dışı Gelirler	7.613	3.659
Toplam	25.533	21.366

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

e) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışları bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışları bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

b.1) Dönem başı ve dönem sonu: 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemin başında ve sonunda, nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlar bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

b.2) Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın nakit akış riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: 31 Aralık 2007 tarihinde sona eren dönemin başında ve sonunda, Banka'nın kur farkı tutarı bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

d) Net yatırım riskinden korunma işlemi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın net yatırım riskinden korunma işlemi bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

e) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

f) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul toplantısı, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla yapılmamıştır.

g) Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri: Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.

h) Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

30 Mart 2007 tarihli olağan Genel Kurulda, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla yürürlükteki mevzuata doğrultusunda hesap edilen 31.519 Bin YTL tutarındaki net kârın dağıtılması kararı alınmıştır. Genel Kurul, dağıtılacak temettü ikramiyesi için 1.927 Bin YTL tutarında II. tertip yedek akçe ayrılmasına karar vermiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutarlar(+)	1.927	4.252

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARI İLE

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

- i) Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 22.263 YTL tutarındaki "Diğer" kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 615.577 YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 4.242 YTL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi (127) Bin YTL 'dir.

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	20.274	15.837
Kasa ve Efektif Deposu	6	2
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	20.268	8.795
Diğer	0	7.040
Nakde Eşdeğer Varlıklar	438.546	224.698
Bankalar	105.079	47.851
Para Piyasasından Alacaklar	333.467	176.847
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	458.820	240.535

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.238	20.274
Kasa ve Efektif Deposu	4	6
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	7.234	20.268
Diğer	0	0
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.106.010	438.546
Bankalar	186.992	105.079
Para Piyasasından Alacaklar	919.018	333.467
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.113.248	458.820

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	3.660	0	0	0

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	3.329	0	0	0

c) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

d) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bilanço tarihi itibarıyla taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).
- b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bilanço tarihi itibarıyla İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).
- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bilanço tarihi itibarıyla yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlara ilişkin işlemleri bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri İle Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	187			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	0	0	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	0	0	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	0	0	-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka tarafından yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açılmasına, kapatılmasına, organizasyonun önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin herhangi bir husus bulunmamaktadır (2006: Bulunmamaktadır).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemlı aracı kurumlara ait 2.672 Bin YTL tutarında devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemlı aracı kurumlara ait 8.518 Bin YTL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Problemlı aracı kurumlara ait devlet tahvillerinin borsa rayici ile değerlendirilmesi neticesinde 205 Bin YTL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 4 Bin YTL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2007 TARİHİ İTİBARIYLA

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(TUTARLAR AKSİ BELİRTİLMEDİKÇE BİN YENİ TÜRK LİRASI [YTL] OLARAK İFADE EDİLMİŞTİR.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 21 Şubat 2008 tarihli denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

31 Aralık 2007 tarihi itibariyle Takasbank'ın varlıkları %111'lik bir büyüme ile 594.961 bin YTL'den 1.256.680 bin YTL'ye yükselmiştir. Cari dönemde Banka aktiflerinde meydana gelen değişimin en önemli nedenleri ise;

- bankalararası para piyasasındaki %179 oranındaki artış,
- kredilerdeki %20 oranındaki artış,
- bankalar hesap grubundaki %76 oranındaki artış,
- vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap grubundaki %5 oranındaki artış,
- maddi duran varlıklardaki %24 oranındaki artış olarak sıralanabilir.

Banka bilançosunda en yüksek tutar olarak görülen Bankalararası Para Piyasası'ndan Alacaklar kalemi %179 oranında artarak 326.475 bin YTL'den 910.898 bin YTL'ye ulaşmıştır. Bankanın krediler portföyü ise %20 artarak, 2007 yılsonu itibariyle 20.372 bin YTL'den 24.452 bin YTL'ye çıkmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar hesap grubu ise %5 oranında artarak 88.980 bin YTL'den 93.095 bin YTL'ye çıkmıştır.

Takasbank 2007 yılı bilanço tarihi itibariyle yurtiçinden 40.818 bin YTL'lik kredi kullanmıştır. Ancak Banka her iki yılda da bilanço tarihleri itibariyle yurtdışından kredi kullanmamıştır. Banka'nın sermayesi önceki yıla göre değişmemiş ve 60.000 bin YTL olarak kalmıştır. Banka pasifinde en büyük artış %231 oranı ile Muhtelif Borçlar kaleminde görülmektedir. Muhtelif Borçlar kalemi 2006 yılı sonunda 253.175 bin YTL iken, 2007 yılı sonunda 836.867 bin YTL'ye çıkmıştır. Bu kalemdaki en büyük artış ise 04.02.2005 tarihinde faaliyete başlamış olan İzmir Vadeli İşlemler Borsası için üyelere alınmış 825.841 bin YTL'lik nakit teminatlardan kaynaklanmaktadır.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Oranlar arasında herhangi bir uyumsuzluk olmadığı için kârlılık üzerindeki muhtemel etkilerin ölçülmesine gerek kalmamaktadır. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır. Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmek için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğerli kaynağın bulunmasını, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayarak yönetmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Takasbank Yönetim Kurulu, 30.01.2007 tarih ve 156 sayılı toplantısında “Takasbank Risk Yönetimi Yönetmeliği” ve “Takasbank Risk Yönetimi Politikası ve Uygulama Usulleri”ni onaylamıştır. Buna göre, risk yönetimi biriminin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları ve Banka'nın genel risk politikası belirlenmiştir. Ayrıca, Banka'nın faaliyetleri esnasında maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, raporlanmasına ilişkin olarak uygulama usulleri detaylı olarak tespit edilmiştir.

Risk Yönetiminde Banka faaliyetlerinin minimal düzeyde risk alınarak basiretli bir şekilde sürdürülmesi esastır. Alınması veya taşınması zorunlu olan risklere ilişkin olarak ise bu risklerin gerçekleşmesi sonucunda oluşabilecek kayıp veya zararlar ile riskin sınırlandırılması, yönetimi, azaltılması ve kontrolü amacıyla katlanılacak maliyetler arasında optimum bir dengenin tesisi, Takasbank'ın genel risk politikası olarak benimsenmiştir.

Takasbank'ta işlemlerin tamamına yakın kısmı ilgili mevzuatta belirlenen iş ve işlem kuralları dahilinde elektronik ortamda gerçekleştirilmekte, işlemlerin gerçekleştirilmesinde kullanılan uygulama yazılımları Banka tarafından geliştirilmektedir.

Takasbank'ın temel riskleri, finansal kurumların maruz olduğu risk grupları ile büyük ölçüde paralellik göstermekte; kredi, piyasa ve operasyonel riskler Banka'nın maruz olduğu temel risk gruplarını oluşturmaktadır.

a) Kredi Riski Yönetimi

Takasbank'ın kredi uygulamaları dahilinde nakdi kredi olarak Menkul Kıymet Kredisi gayri nakdi kredi olarak ise Takasbank Para Piyasası işlemleri bulunmaktadır. Kredi riski, kredi hizmetlerinde, krediyi kullanan üye veya garantörlerin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını (kredi riski) ihtiva etmektedir.

Kredi limitleri, üyelerin mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmeksizin kredi kullandırımı gerçekleştirilmemektedir. Limit, risk ve teminat kontrollerinin, sürekli bir şekilde ve işlem bazında elektronik ortamda gerçekleştirilmesi, operasyonel hataları minimize etmektedir.

Banka, kredi uygulamalarında ve limit tahsisi sürecinde aracı kurumların mali yapılarını, piyasalardaki işlem hacimlerini ve belirlenen diğer kriterleri topluca değerlendirmektedir. Kredi talebinde bulunan üyelerin; istihbarat ve mali tahlil analizlerinin yapılmasından sonra önerilen kredi limitleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanarak yürürlüğe girmektedir.

Takasbank tarafından kullanılan kredilerden, özel nitelikli karşılık ayrılmasını gerektirir kredi olmadığından sadece genel karşılık ayrılmakta, kredi kullandırmalarında ilgili yönetmelik ve uygulama esasları uyarınca likit ve/veya likide yakın teminatlar alınmaktadır. Kredi teminatlarının yoğunlaşma riskinin yönetiminde ise teminata konu olabilen ve İMKB'de işlem gören hisse senetlerine ilişkin bazı veriler istatistiki yöntemler içinde değerlendirilerek dönemsel olarak her bir hisse senedi teminatına ilişkin kota miktarı belirlenmektedir.

Kredi riski etkin ve güçlü teminatlama mekanizmasının mevcudiyeti ve uygun limitlerin tahsisi sureti ile yönetilmektedir. Kredi uygulamalarında, teminatların yetersiz kalması veya likide edilememesi nedenleriyle Banka zararına sebebiyet verecek bir kredi kaybı bugüne dek yaşanmamıştır.

b) Piyasa Riski Yönetimi

Takasbank'ın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak kaynakların en yüksek verim oranlarıyla değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemlerimiz Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalarla gerçekleştirilmektedir. İhtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır.

Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine göre, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanmasını amaçlamaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde Takasbank tarafından standart yöntemle hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Faiz oranı riski; faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin vade merdiven analizi dahilinde ilgili vade dilimleri ve zaman aralıklarına yerleştirilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Takasbank'ın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka Üst Yönetimi ile Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Yönetim'in bilgisi ve talimatıyla gerçekleştirilmektedir. Fon yönetim stratejisi de ihtiyaç duyulması halinde piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Üst Yönetim tarafından revize edilmektedir.

Takasbank'ın kaynak yapısı incelendiğinde, herhangi bir olağanüstü durumda çekilebilecek nitelikte yabancı bir kaynak bulunmadığı görülmektedir. Takasbank'ın işlevleri nedeniyle muhtelif borçlarda veya geçici pasif hesaplarda bulunan İMKB Garanti Fonu ve alınan işlem teminatlarının, aktifte karşılıkları likit değer şeklinde mevcuttur. Takasbank'ın mevcutları, kredi kalitesi ve kredi teminatlarına ilişkin yoğunlaşmalar ile kaynak yapısı ve menkul kıymet piyasalarının derinliği gibi faktörler birlikte değerlendirildiğinde, vade uyumsuzluğu nedeniyle yükümlülüklerin karşılanmasında likidite sıkıntısı yaşama ihtimalinin düşük olduğu görülmektedir.

Takasbank'ın yükümlülüklerinin tamamı, mevcutlardan elde edilecek likidite ile karşılanabilmekte, varlık ve yükümlülüklerin aynı para birimi cinsinden olması da ani kur değişimleri sonucunda aktif-pasif yapısının bozulmasını önlemektedir.

c) Operasyonel Risklerin Yönetimi

Operasyonel riskler; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, Banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığı şeklinde tanımlanmaktadır.

Takasbank faaliyetlerinin tamamına yakın kısmı elektronik ortamda gerçekleştirilmekte, işlemlerin gerçekleştirilmesinde kullanılan yazılımlar, Takasbank genel politikası olarak dışarıdan temin edilmemekte ve kendi personeli tarafından geliştirilmektedir. Bu politika Takasbank'da etkin bir risk yönetim ve iç denetim sisteminin kurulmasında önemli bir avantaj oluşturmaktadır. Geliştirilen yazılımlar sadece operasyonel birimlerin işlemleri icra etmesini sağlamamakta, aynı zamanda kullanılan yazılımların raporlamaya yönelik modül ve programları ile işlemlerin sürekli ve etkin bir şekilde takip ve kontrol edilebilmesi de mümkün olmaktadır.

Takasbank, insan kaynaklarını en önemli kaynak olarak görmekle birlikte kurumsal yapının sağlanması amacı ile faaliyetlerin kişilere değil sistem ve süreçlere odaklı bir şekilde yürütülmesini temel ilke olarak benimsemektedir.

Takasbank'ta kullanılan yazılım ve donanımın, alternatifleriyle birlikte her an kullanıma hazır halde bulundurulması, verilerin eşanlı olarak farklı ortamlara kopyalanması; iletişim, enerji ve insan kaynakları ve yedeklerinin hazır durumda bulundurulması ve acil durum planlaması gibi uygulamalar, bilgi sistemleri kaynaklı operasyonel risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi imkânını vermektedir.

Takasbank'ta kritik işlemlerdeki yetki ve sorumluluklar birbirinden ayrılmıştır. Uygulanan onay-yetki mekanizmalarıyla işlemlerin icrası esnasında yönetim kontrolleri yapılmaktadır. Yönetim kademelerinin hiyerarşik yapıda icra ettiği bu kontrol faaliyetlerine ilave olarak, gerçekleştirilen işlemler Yönetim Kurulu'na bağlı olarak kontrol fonksiyonunu yerine getiren İç Kontrol Merkezi tarafından sürekli, Teftiş Kurulu tarafından da periyodik olarak denetlenmektedir.

Operasyonel risklerin kontrolü ve yönetimi ile ilgili önem arz eden diğer bir husus da satın alınan sigorta poliçeleri ile teminatlandırılan risklerdir. Takasbank'ın, İMKB ve Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ile birlikte dahil olduğu ve Yönetim Kurulu'nun 28 Mart 2007 tarih ve 159 sayılı toplantısında alınan karar ile 31.03.2008 tarihine kadar yenilenen Finansal Kurumlara Ait Geniş Kapsamlı Sigorta Poliçesi'nde hırsızlık, sahtecilik, emniyeti suistimal gibi riskler poliçede belirlenen kapsam dahilinde büyük ölçüde teminat altına alınmıştır.

Banka'nın faaliyetleri esnasında maruz kaldığı operasyonel riskler;

- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin yeterli ve uygun bir şekilde oluşturulması ve uygulanması,
- Banka içinde görev, yetki ve sorumlulukların işlevsel bir şekilde ayrıştırılması,
- Banka'nın tüm faaliyetlerinin süreç ve sistemlerinin detaylı bir şekilde test ve kontrol edilmesi,
- İç ve dış sistemler arasında tam bir uyumun tesisi,
- Bilgi sistemleri ve insan kaynaklarına ilişkin olarak yedekleme imkânlarının mevcudiyeti ve acil durum planlaması,
- İçeride ve dışarıda Banka'yla ilişkili tüm kişi ve kuruluşlarla yapılan işlemlerde, ilişkilerde ve yapılacak sözleşmelerde mevzuatın tam olarak dikkate alınması, gerekli dokümantasyonla desteklenmesi ve uygulanması suretiyle yönetilmektedir.

Operasyonel riske esas tutarın hesaplanmasında "temel gösterge yöntemi" kullanılmaktadır.

Derecelendirme kuruluşlarının verdikleri notlar

Takasbank herhangi bir derecelendirme kuruluşundan not almamıştır.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(Bin YTL)	2007	2006	2005	2004	2003
Toplam Aktifler	1.256.680	594.961	442.767	325.316	318.174
Özsermaye	253.524	236.325	230.222	206.607	195.753
Ödenmiş Sermaye	60.000	60.000	60.000	60.000	60.000
Faaliyet Kârı	47.948	40.383	61.483	69.776	86.268
Faiz ve Port Gel	44.727	38.463	41.888	54.632	68.968
(Bin ABD doları)*	2007	2006	2005	2004	2003
Toplam Aktifler	1.078.973	423.279	329.980	242.393	227.951
Özsermaye	217.673	168.131	171.577	153.943	140.244
Ödenmiş Sermaye	51.515	42.686	44.716	44.706	42.986
Faaliyet Kârı	41.168	28.730	45.821	51.990	61.805
Faiz ve Port Gel	38.402	27.364	31.218	40.706	49.411
Finansal Oranlar (%)	2007	2006	2005	2004	2003
Faaliyet Kârı/Toplam Aktifler	3,82	6,79	13,89	21,45	27,11
Özsermaye/Toplam Aktifler	20,17	39,72	52,00	63,51	61,52
Faaliyet Kârı/Özsermaye	18,91	17,09	26,71	33,77	44,07
Aktiflerdeki Büyüme	111,22	34,37	36,10	2,24	48,18
Personel Bilgileri	2007	2006	2005	2004	2003
	187	184	199	232	226

* ABD doları bazındaki büyüklükler, TCMB tarafından yılın son günü için ilan edilen döviz alış kuru ile hesaplanmıştır.

Değerlemede esas alınan TCMB ABD doları alış kurları:

31.12.2003: 1,3958 YTL

31.12.2004: 1,3421 YTL

31.12.2005: 1,3418 YTL

31.12.2006: 1,4056 YTL

31.12.2007: 1,1647 YTL

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

ŞİŞLİ MERKEZ MAHALLESİ

ABİDE-İ HÜRRİYET CADDESİ

MECİDİYEKÖY YOLU SOKAK 286

ŞİŞLİ 34381 İSTANBUL

TEL: 0 212 315 25 25 (PBX)

FAKS: 0 212 315 25 26 (PBX)

ALO-TAKAS: 0212 444 74 74 (PBX)