

**SOCIETE GENERALE (S.A.)  
PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE  
MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA  
DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR  
VE MALİ TABLOLARA  
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa  
İstanbul Türkiye Merkez Şubesi  
Müdürler Kurulu'na  
İstanbul

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2004 ARA DÖNEMİNE AİT  
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

1. Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Şube'nin 31 Aralık 2003 tarihli yeniden düzenlenmiş mali tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve 23 Temmuz 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir. Bir başka denetim firması tarafından hazırlanan rapor tarafımıza sunulmuş ve raporumuz açılış bakiyeleri ile ilgili olarak sözkonusu denetim firmasının raporuna dayandırılmıştır. Rapor konusu mali tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

4. İncelememizi etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görölmüştür:

şube'nin 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları bir başka bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve 15 Mart 2004 tarihli denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir. Daha sonra, şube'nin yeniden düzenleyerek hazırladığı 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları ile ilgili 10 Mayıs 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda ise şartlı görüş bildirilmiştir. Ancak, zarar mahsubu ile ilgili olan yeniden düzeltme kayıtları iptal edilerek 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar yeniden düzenlenmiş ve 23 Temmuz 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda yeniden olumlu görüş bildirilmiştir.

DENETİM SERBEST MALİ MÜşAVİRLİK A.ř.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 5 Kasım 2004

Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Bař Denetçi

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ'NİN**  
**30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE**  
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK**  
**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE**  
**DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Nispetiye Cad. Akmerkez E-3 Blok Kat:10 Etiler / İstanbul

Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 212 282 19 42 / 0 212 282 18 48

Banka'nın Elektronik Site Adresi : Bulunmamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yeralan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Kasım 2004

Eric Faivre	Pınar Erim Gözalan	Selma Somer	Handan Gürdil
Müdürler Kurulu Başkanı	Mali ve İdari İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Müdürler Kurulu Üyesi	Muhasebe Müdürü

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**  
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR**

**İÇİNDEKİLER**

**SAYFA**

**BİRİNCİ BÖLÜM**  
**GENEL BİLGİLER**

I.	Şube'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları.....	1
II.	Şube'nin Dahil Olduğu Grup.....	1

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**

I.	Bilanço .....	2-3
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu .....	4
III.	Gelir Tablosu.....	5

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**  
**ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I.	Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar.....	6
II.	Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler .....	6
III.	Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar.....	6
IV.	Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı.....	6
V.	Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri .....	7
VI.	Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler.....	7
VII.	Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri .....	7
VIII.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar .....	7
IX.	Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler.....	7
X.	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler .....	7

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**  
**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	8
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	10
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	11
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....	13
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	17

**BEŞİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	18
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	25
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	30
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	32
V.	Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar.....	34
VI.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	37
VII.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....	40

**ALTINCI BÖLÜM**  
**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Şube'nin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar.....	40
----	--	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**  
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar .....	40
----	---	----

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

**I. Şube'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:**

Societe Generale (S.A.) Paris Merkezi Fransa İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Şube), Kasım 1989 tarihinde, yasal yükümlülüklerin tamamlanmasından sonra Şube karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan veren 6224 sayılı Kanun kapsamında tescil edilmiştir.

Şube'nin ana sözleşmesine göre bir bankanın işlemlerinden sayılabilecek ticarete, sanayiye ve menkule ait her çeşit işlemler Şube'nin faaliyet alanı kapsamına girmektedir. Uygulamada Şube, kurumsal bankacılık işlemlerine ağırlık vermektedir.

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, Şube, üç asil üyeden oluşan Müdürler Kurulu tarafından yönetilmekte olup, üyelerin isimleri ve ünvanları aşağıda sunulmuştur.

Başkan : Eric Faivre	Müdürler Kurulu Başkanı – Genel Müdür
Üye : Selma Somer	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı
Üye : Pınar Erim Gözalan	Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı

**II. Şube'nin Dahil Olduğu Grup:**

Şube'nin sermayesinin %100'ü Societe Generale S.A. Paris'e aittir ve Türkiye Şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**  
**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar:**

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Şube yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına dayanak oluşturan dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Şube Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 18 numaralı Tebliğ'de belirtildiği gibi, ertelenmiş vergi uygulamasını ekteki mali tablolarına dahil etmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

Şube'nin bir önceki dönem itibarıyla hazırlanmış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Şube bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

**II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:**

Şube'nin mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

**III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:**

Şube'nin bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

**IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:**

Şube'nin varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

**V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:**

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasındaki fark, mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.



**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)**

**VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:**

Şube'nin ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

**VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:**

21 Temmuz 2004 tarihli Müdürler Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in, 16 Temmuz 2004 tarihli 25524 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 28. maddesindeki değişikliğe uygun olarak, Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden ve olağanüstü yedeklerden mahsup edilmek suretiyle 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir. Zarar mahsubu işlemi 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, 21 Temmuz 2004 tarihli Müdürler Kurulu toplantısında, MUY Standartlarına göre bulunan 13.814 Milyar TL tutarındaki (nominal) 2003 yılı net karının, gelir vergisi stopajı düşüldükten sonra kalan kısmı olan 12.778 Milyar TL'nin Genel Merkez'e transfer edilmesi kararı alınmıştır. 2003 yılı karının Genel Merkez'e transferi 15 Eylül 2004 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

**VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:**

Şube'nin faaliyetlerini ve finansal tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

**IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler:**

Şube'nin elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

**X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin hukuk müşavirlerinden alınan bilgilere göre Şube aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan 1 adet dava bulunmaktadır. Bu dava ile ilgili olarak ileride oluşabilecek zararların karşılanması amacıyla ekli mali tablolarda karşılık ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen hususlar dışında, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin, enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar esas alınarak hazırlanmış sermaye yeterliliği standart oranı % 17,94'tür. Şube sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları			
	Şube			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>				
Bilanço Kalemleri (Net)	11.650	116.495	0	41.670
Nakit Değerler	3	0	0	0
Bankalar	3.848	116.495	0	0
Bankalararası Para Piyasası	0	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	6.966	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	0	0	0	35.950
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	0	0	0	71
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	5.645
Diğer Aktifler	833	0	0	4
Bilanço Dışı Kalemler	18	32.973	46.618	15.582
Garanti ve Kefaletler	0	25.540	9.227	11.417
Taahhütler	0	0	37.391	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	18	7.433	0	879
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	3.286
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	11.668	149.468	46.618	57.252

	Şube	
	30.09.2004	31.12.2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	110.455	96.840
Piyasa Riskine Esas Tutar	132.713	103.001
Özkaynak	43.617	57.797
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	17,94	28,92

(\*) "RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar", "PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

<b>ANA SERMAYE</b>	<b>30.09.2004</b>	<b>31.12.2003</b>
Ödenmiş Sermaye	24.933	24.933
Nominal Sermaye	24.933	24.933
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	17.665	96.804
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	0	0
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	0	0
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	0	0
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	0	3.549
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	0	3.549
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kâr	803	15.101
Dönem Kârı	803	15.101
Geçmiş Yıllar Kârı	0	0
Zarar (-)	0	(82.940)
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	(82.940)
Ana Sermaye Toplamı	43.401	57.447
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazancı	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	396	544
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	396	544
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	0	0
<b>SERMAYE</b>	<b>43.797</b>	<b>57.991</b>

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

	30.09.2004	31.12.2003
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	(180)	(194)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	0	0
Özel Maliyet Bedelleri	0	(34)
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	(180)	(160)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	43.617	57.797

**II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.721
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.721
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7.896
Sermaye Yükümlülüğü	7.896
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	10.617
Piyasa Riskine Maruz Tutar	132.713

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

Şube, yurt dışı Genel Merkez'in onayıyla belirlenmiş genel limitler ölçüsünde kur riski taşımakta ve risk günlük olarak piyasa risk kontrol sistemi vasıtasıyla ölçülmekte ve limitlere uygunluk kontrol edilmektedir. Sonuçlar şube içi ilgili birimler ile yurt dışı Genel Merkez'e raporlanmaktadır.

Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası Genel Merkez'deki ilgili risk biriminin öngördüğü ilke ve politikalar çerçevesinde uygulanmaktadır.

Şube'nin mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2004			
	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru	1.497.696	1.845.162	2.707.645	13.469
<u>Bundan Önceki:</u>				
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.496.224	1.842.301	2.711.266	13.395
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.489.677	1.826.642	2.687.936	13.400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.487.513	1.828.302	2.676.892	13.425
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.493.864	1.838.648	2.687.426	13.467
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.502.399	1.844.344	2.692.418	13.602

Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1.497.249 TL, 1 Euro için 1.828.042 TL, 1 JPY için 13.584 TL ve 1 GBP için 2.683.285 TL olarak gerçekleşmiştir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (Milyar TL)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (30.09.2004)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	35	3.414	0	0	3.449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	36.904	20.818	50	220	57.992
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	0	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Verilen Krediler (*)	0	678	0	6.631	7.309
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (*)	42	6.331	2	569	6.944
Toplam Varlıklar	36.981	31.241	52	7.420	75.694
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	(17.373)	(1.809)	0	(121)	(19.303)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	(173)	(56.014)	0	(7.191)	(63.378)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(1)	(2)	0	0	(3)
Diğer Yükümlülükler	(99)	(255)	0	(6)	(360)
Toplam Yükümlülükler	(17.646)	(58.080)	0	(7.318)	(83.044)
Net Bilanço Pozisyonu	19.335	(26.839)	52	102	(7.350)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(19.754)	21.172	0	12	1.430
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	31.861	58.354	2.724	12	92.951
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(51.615)	(37.182)	(2.724)	0	(91.521)
Gayrinakdi Krediler (**)	64.880	41.320	2.034	0	108.234
Önceki Dönem (31.12.2003)					
Toplam Varlıklar	37.418	19.754	12	8.025	65.209
Toplam Yükümlülükler	(10.867)	(62.763)	0	(10.743)	(84.373)
Net Bilanço Pozisyonu	26.551	(43.009)	12	(2.718)	(19.164)
Bilanço Dışı Pozisyon	(27.370)	42.112	0	2.773	17.515
Gayrinakdi Krediler	57.659	39.565	3.334	0	100.558

(\*) Mali tablolarda Türk parası olarak ifade edilen dövize endeksli krediler ve reeskontları kur riski hesaplamasında yabancı para olarak dikkate alınmıştır.

(\*\*) Gayrinakdi krediler grup dışından alınan kontrgarantiler düşülerek gösterilmiştir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yerel alan genel ve spesifik faiz oranı risk 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 simülasyon 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 maliyetiyle aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz riski TRAAB vasıtasıyla günlük olarak takip edilmektedir ve limitlere (VaR ve Sensitivity) uygunluk kontrolü gerçekleştirilmekte ve raporlanmaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**Şube'nin Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:**

“Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı” (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem Sonu (30.09.2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0	3.851	3.851
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	74.857	27.500	2.000	12.000	0	138	116.495
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.240	32.261	1.307	14.847	159.171	0	212.826
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Verilen Krediler	27.868	7.142	500	33	407	0	35.950
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar (*)	8.041	6.167	1.889	11.091	2.758	7.611	37.557
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>116.006</b>	<b>73.070</b>	<b>5.696</b>	<b>37.971</b>	<b>162.336</b>	<b>11.600</b>	<b>406.679</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	(203.657)	0	0	0	0	(69)	(203.726)
Diğer Mevduat	(15.200)	0	0	0	0	(7.132)	(22.332)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	(52)	(52)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	(90.755)	(24.715)	0	(5.991)	0	0	(121.461)
Diğer Yükümlülükler	(292)	(696)	(1.526)	(10.652)	0	(45.942)	(59.108)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(309.904)</b>	<b>(25.411)</b>	<b>(1.526)</b>	<b>(16.643)</b>	<b>0</b>	<b>(53.195)</b>	<b>(406.679)</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(193.898)</b>	<b>47.659</b>	<b>4.170</b>	<b>21.328</b>	<b>162.336</b>	<b>(41.595)</b>	<b>0</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>23</b>	<b>(508)</b>	<b>(754)</b>	<b>(1.773)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(3.012)</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(193.875)</b>	<b>47.151</b>	<b>3.416</b>	<b>19.555</b>	<b>162.336</b>	<b>(41.595)</b>	<b>(3.012)</b>

(\*) Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.



**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0	5.078	5.078
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25.643	0	0	30.061	0	211	55.915
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	2.417	1.481	0	0	0	3.898
Para Piyasalarından Alacaklar	12.680	0	0	0	0	0	12.680
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Verilen Krediler	23.301	31.335	14	11	268	0	54.929
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	1.108	0	0	0	1.108
Diğer Varlıklar (*)	7.891	1.505	1.070	1.962	0	14.788	27.216
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>69.515</b>	<b>35.257</b>	<b>3.673</b>	<b>32.034</b>	<b>268</b>	<b>20.077</b>	<b>160.824</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	(371)	0	0	0	0	0	(371)
Diğer Mevduat	(35.305)	0	0	0	0	(4.061)	(39.366)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	(360)	(360)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	(43.818)	0	0	0	0	0	(43.818)
Diğer Yükümlülükler	(341)	(1.276)	(4.117)	0	0	(71.175)	(76.909)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(79.835)</b>	<b>(1.276)</b>	<b>(4.117)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(75.596)</b>	<b>(160.824)</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(10.320)</b>	<b>33.981</b>	<b>(444)</b>	<b>32.034</b>	<b>268</b>	<b>(55.519)</b>	<b>0</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(40)</b>	<b>(1.501)</b>	<b>(6.228)</b>	<b>3.346</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(4.423)</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>(10.360)</b>	<b>32.480</b>	<b>(6.672)</b>	<b>35.380</b>	<b>268</b>	<b>(55.519)</b>	<b>(4.423)</b>

(\*) Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:**

Cari Dönem Sonu (30.09.2004)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,90	0,48	0,00	0,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,00	2,00	0,00	25,42
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0,00	0,00	0,00	26,43
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	0,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Verilen Krediler	0,00	0,00	0,00	22,95
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0,00	0,00	0,00	21,66
Diğer Mevduat	1,83	0,00	0,00	21,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	2,00	0,00	20,92

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,00	0,50	0,00	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,00	0,00	0,00	23,90
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0,00	0,00	0,00	33,23
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00	0,00	0,00	0,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Verilen Krediler	3,78	0,00	0,00	30,57
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0,00	0,00	0,00	51,00
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	0,00	0,00	0,00	20,00
Diğer Mevduat	1,60	0,80	0,00	0,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
Muhtelif Borçlar	0,00	0,00	0,00	0,00
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00	0,00	0,00	0,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	1,00	0,00	24,00

Yukarıda belirtilen faiz oranları, bileşik ağırlıklı faiz oranlarıdır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

Şube yabancı para yükümlülüklerinin önemli bir kısmı yurt dışı genel merkeze ve diğer şubelere bulunmaktadır. Bu anlamda yabancı para yükümlülükler ciddi bir likidite riski yaratmamaktadır. Türk parası temelde kısa vadeli olarak yurtdışı finansal kurumlardan temin edilmekte ve yine önemli ölçüde kısa vadeli kullanımlara yöneltilmektedir. Likidite riski, her bir para birimi cinsinden ayrı ayrı TRAAB sistemi içinde Genel Merkez’ce onaylanmış limitler altında kontrol edilmektedir.

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:**

Cari Dönem (30.09.2004)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.851	0	0	0	0	0	0	3.851
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	138	74.857	27.500	2.000	12.000	0	0	116.495
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	1.307	14.847	196.672	0	212.826
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	7.568	2.492	1.000	24.483	407	0	35.950
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	0	8.450	5.845	1.347	11.204	3.100	7.611	37.557
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3.989</b>	<b>90.875</b>	<b>35.837</b>	<b>5.654</b>	<b>62.534</b>	<b>200.179</b>	<b>7.611</b>	<b>406.679</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalararası Mevduat	(69)	(203.657)	0	0	0	0	0	(203.726)
Diğer Mevduat	(7.132)	(15.200)	0	0	0	0	0	(22.332)
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	(772)	(89.983)	(24.715)	0	(5.991)	0	0	(121.461)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	0	(52)	(52)
Diğer Yükümlülükler	(1)	(291)	(696)	(1.526)	(10.652)	0	(45.942)	(59.108)
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(7.974)</b>	<b>(309.131)</b>	<b>(25.411)</b>	<b>(1.526)</b>	<b>(16.643)</b>	<b>0</b>	<b>(45.994)</b>	<b>(406.679)</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>(3.985)</b>	<b>(218.256)</b>	<b>10.426</b>	<b>4.128</b>	<b>45.891</b>	<b>200.179</b>	<b>(38.383)</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2003)</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>11.616</b>	<b>38.734</b>	<b>4.834</b>	<b>38.167</b>	<b>52.417</b>	<b>268</b>	<b>14.788</b>	<b>160.824</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>(30)</b>	<b>(83.846)</b>	<b>(1.271)</b>	<b>(4.133)</b>	<b>(10)</b>	<b>0</b>	<b>(71.534)</b>	<b>(160.824)</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>11.586</b>	<b>(45.112)</b>	<b>3.563</b>	<b>34.034</b>	<b>52.407</b>	<b>268</b>	<b>(56.746)</b>	<b>0</b>

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

**1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:**

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	401	3.447	362	4.696
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	401	3.447	362	4.696

**2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:**

**2.1. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	44.140	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	44.140	0	0	0

**2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

**3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:**

**3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

**3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

**3.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

**3.4. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

**3.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:**

4.1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	441	0	293	0
Toplam	441	0	293	0

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	35.950	0	0	0
İskonto ve İştira Senetleri	678	0	0	0
İhracat Kredileri	2.250	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	0	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	441	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	32.581	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	35.950	0	0	0

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):**

**4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):**

**4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	34	407	441	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Otomobil Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Personel Kredisi	34	407	441	0
Diğer Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi	0	0	0	0
Otomobil Kredisi	0	0	0	0
İhtiyaç Kredisi	0	0	0	0
Personel Kredisi	0	0	0	0
Diğer Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Toplam Tüketici Kredileri	34	407	441	0

**4.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

	30.09.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	35.272	54.084
Yurtdışı Krediler	678	845
Toplam	35.950	54.929

**4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

**4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

Bilanço tarihi itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

**4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

**4.7.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

Şube tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

**4.7.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin donuk alacakları bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):**

**4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):**

4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

4.7.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

**5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):**

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	0	1.108
Borsada İşlem Görenler	0	0
Borsada İşlem Görmeyenler	0	1.108
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	0	1.108

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı hazine bonolarından oluşmaktadır.

5.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri:

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başındaki Değer	1.108	8.532
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Dönem İçindeki Alımlar	0	1.335
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.025)	(7.032)
Enflasyon Düzeltmesi	(83)	(1.727)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	0	1.108

5.3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.09.2004				31.12.2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	0	0	0	0	1.108	0	1.366	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0

5.4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	0	0	1.108	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	0	0	1.108	0

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):**

**5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):**

5.5. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Şube'nin repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Şube'nin yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

**6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):**

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

6.5. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirakler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır.

**7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):**

7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.



**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):**

**7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):**

**7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**7.5. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:**

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

**7.6. Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:**

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

**8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):**

**8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:**

Şube'nin finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

**8.2. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:**

Şube'nin 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

**9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:**

**9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	0	0	0	0
Faiz Reeskontları	879	0	2.674	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	0	0	0	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	0	0	0	0
Toplam	879	0	2.674	0

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):**

**9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):**

**9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	4.183	0	510	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	0	0	258	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3	15	5	10
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	10.464	3	1.726	457
Faiz ve Gelir Reeskontları	1.630	1	1.726	7
Kur Gelir Reeskontları	8.834	2	0	450
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	7.430	3	459	0
Toplam	22.080	21	2.958	467

**10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:**

**10.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**10.2. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı ve ertelenmiş vergi aktif hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı:**

Ertelenmiş Vergi Kaynakları	30.09.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü	544	179
Vadeli Döviz Alım/Satım İşlemleri Gelir Tahakkukları	2.102	694
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.646	873

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

**1.1. Cari Dönem (30.09.2004)**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	7.103	0	12.200	0	0	0	0
Yurtiçinde Yer. K.	7.103	0	12.200	0	0	0	0
Yurtdışında Yer.K	0	0	0	0	0	0	0
Resmi Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Tic. Kur. Mevduatı	29	0	3.000	0	0	0	0
Diğ. Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	69	0	203.657	0	0	0	0
TC Merkez B.	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	203.500	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	69	0	157	0	0	0	0
Özel Finans K.	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	7.201	0	218.857	0	0	0	0

**1.2. Önceki Dönem (31.12.2003)**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	4.032	0	0	35.304	0	0	0
Yurtiçinde Yer. K.	4.032	0	0	0	0	0	0
Yurtdışında Yer. K	0	0	0	35.304	0	0	0
Resmi Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Tic. Kur. Mevduatı	30	0	0	0	0	0	0
Diğ. Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	371	0	0	0
TC Merkez B.	0	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	371	0	0	0
Özel Finans K.	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	4.062	0	0	35.675	0	0	0

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı):**

- 1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30.09.2004	31.12.2003	30.09.2004	31.12.2003
Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11	27	0	0
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	0	0	0	0
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	0	0

- 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

**2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin repo işlemlerinden sağladığı fonlar bulunmamaktadır.

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:**

Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	58.083	63.378	2.558	41.260
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	0	0
Toplam	58.083	63.378	2.558	41.260

**4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:**

- 4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

- 4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Şube'nin 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

- 4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:**

**5.1. Cari Dönem:**

Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

**5.2. Önceki Dönem:**

Şube'nin 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

**6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:**

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla muhtelif borçlar içerisinde alınan nakdi teminatlar bulunmamaktadır.

**7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar:**

**7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:**

Şube'nin ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktif tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:**

Şube'nin finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır.

**9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:**

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	2	1	0	0
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	333	262	4	78
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	12.568	0	4.069	1.481
Faiz ve Gider Reeskontları	3.405	0	4.069	6
Kur Gider Reeskontları	9.163	0	0	1.475
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	105	0
Toplam	12.903	263	4.178	1.559

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:**

**10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

	30.09.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	396	544
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	250	426
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	146	118
Diğer	0	0

**10.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları:**

Şube'nin bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler olumsuz kur farkları bulunmamaktadır.

**10.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:**

Şube'nin tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

**10.4. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:**

Şube'nin muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

**10.5. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:**

Şube'nin sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:**

**11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

Şube'nin ödenmiş sermayesi 24.933 Milyar TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

**11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

**11.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı):**

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

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

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

Şube mali bünyesi ile paralel sayılabilecek bir sermaye yeterliliği rasyosuna sahip bulunmaktadır. Sıkı tasarruf politikası ile masrafları kontrol altında tutarken, uluslararası yapısının getirdiği ürün çeşitliliği avantajını temel faaliyet alanlarına yansıtarak sağlam özkaynak yapısını muhafaza etmeyi ve hatta yükseltmeyi hedeflemektedir.

- 11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

**12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:**

Şube'nin hisse senedi ihraç primleri, hisseleri ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

**13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:**

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Societe Generale S.A Paris	24.933	100	24.933	-

(\*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL 'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

**1. Alınan Faizler:**

- 1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:  
Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.
- 1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:  
Şube'nin finansal kiralama işlemlerinden elde ettiği gelirleri bulunmamaktadır.
- 1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:  
Şube'nin ters repo işlemlerinden elde ettiği faiz gelirleri bulunmamaktadır.

**2. Verilen Faizler:**

- 2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :  
Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.
- 2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:  
Şube'nin finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.
- 2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	13.417	332	0	0	0	0	13.749
Tasarruf Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
Resmi Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Ticari Mevduat	0	1.168	0	0	0	0	1.168
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden Depo Hesapları	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	13.417	1.500	0	0	0	0	14.917
Yabancı Para							
Dth	0	608	0	0	0	0	608
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	0	608	0	0	0	0	608
Genel Toplam	13.417	2.108	0	0	0	0	15.525

- 2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:  
Şube'nin ters repo işlemlerine verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.



**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:**

Diğer faaliyet gelirleri başlıca haberleşme, posta ve damga vergisi karşılığı gibi bankacılık faaliyetlerinden sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

**4. Şube'nin Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:**

Şube'nin kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri bulunmamaktadır.

**5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:**

**5.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:**

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderleri bulunmamaktadır.

**5.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:**

Şube'nin özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

**5.3. Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:**

Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak "V. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar" da açıklanmıştır.

**6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:**

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

Şube olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 31.719 Milyar TL faiz gelirleri, 17.449 Milyar TL faiz giderleri, 636 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 9.481 Milyar TL gider, 283 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir.

**6.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:**

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliği bulunmamaktadır.

**7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı: Söz konusu Değişiklik Tutarının Rakamsal Olarak İfade Edilemediği Durumlarda Bu Hususun Açıklaması:**

Şube'nin cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

**1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:**

**1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:**

**1.1.1. Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:**

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:**

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**1.1.3. Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:**

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığının gözönünde bulundurulması:**

Şube'nin şarta bağlı varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlığın burada açıklanması:**

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

**1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülüğün dipnotlarda açıklanması:**

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:**

Şube'nin şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

**ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:**

Şube'nin beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**2. Bilanço Dışı Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama:**

**2.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

Şube'nin "IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 2.2.1. ve 2.2.2." bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

**2.2. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

**2.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Şube'nin açmış olduğu akreditiflerin toplamı 13.964 Milyar TL'dir.

**2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 109.959 Milyar TL'dir.

**3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

**3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	30.09.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.429	11.324
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.429	11.324
Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	139.135	124.111
Toplam	142.564	135.435

**3.2 Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.**

**4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:**

Şube'nin uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**V. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar:**

**1. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:**

**1.1. Cari Dönem (30.09.2004):**

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi (**)	0	0	38.175	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	0	0	101.416	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	7.527	0	0	0

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını ifade etmektedir.

**1.2 Önceki Dönem (31.12.2003):**

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı Bakiyesi (**)	0	0	44.269	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	0	0	38.175	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	14.611	0	0	0

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Yurtdışı merkez ve şubeler plasmanlarını ifade etmektedir.

**1.3. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:**

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat (**)						
Dönem Başı	0	0	44.036	75.839	0	0
Dönem Sonu	0	0	67.716	44.036	0	0
Mevduat Faiz Gideri	0	0	1.569	1.892	0	0

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) 881 Milyar TL Şube'nin dahil olduğu gruba ait mevduatı geri kalan bakiye ise,yurtdışı merkez ve şubelerden alınan kredileri ifade etmektedir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA**  
**İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**V. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**1. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (Devamı):**

**1.4. Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı	0	0	52.562	9.792	0	0
Dönem Sonu	0	0	48.643	52.562	0	0
Toplam Kâr / Zarar	0	0	(12.009)	4.162	0	0
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	0	0	0	0	0	0
Dönem Başı	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu	0	0	0	0	0	0
Toplam Kâr / Zarar	0	0	0	0	0	0

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**2. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak:**

**2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:**

Şube dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlara her türlü bankacılık hizmetini vermektedir.

**2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:**

Şube dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla olan işlemlerini piyasa şartlarında gerçekleştirmektedir.

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Bankalara plasmanlar	101.416	116.495	%87,06
Mevduat	105	226.058	%0,05
Alınan Krediler	67.611	121.461	%55,66

**2.3. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:**

Yukarıda açıklananlar dışında Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemleri "V. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar" madde 1.1' de verilmektedir.

**2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:**

Şube'nin özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**V. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**2. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı):**

- 2.5. 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 ile ilgili bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler “V. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar” madde 2.2’ de belirtilmiştir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

**1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:**

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

**2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:**

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir.

**3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:**

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %89 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihindeki parasal değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2001	4.276,7	1,8869
31 Aralık 2001	4.951,7	1,6297
30 Eylül 2002	6.024,6	1,3395
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2456
30 Eylül 2003	7.173,3	1,1250
31 Aralık 2003	7.382,1	1,0931
30 Eylül 2004	8.069,7	1,0000

**4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:**

Parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

**5. Amortisman Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:**

Banka tarafından amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortisman tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

**6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:**

21 Temmuz 2004 tarihli Müdürler Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in, 16 Temmuz 2004 tarihli 25524 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 28. maddesindeki değişikliğe uygun olarak, Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden ve olağanüstü yedeklerden mahsup edilmek suretiyle 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mahsup edilen geçmiş yıl zararı 82.940 Milyar TL'dir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 121.989 Milyar TL'dir. Şube'nin yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 24.933 Milyar TL olup, 97.056 Milyar TL bu sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerini oluşturmaktadır. Yukarıdaki paragrafta belirtilen mahsuplaşma işlemi sonucu bu tutar geçmiş yıl zararları ile mahsup edilerek 17.665 Milyar TL'ye gerilemiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Şube'nin yasal kayıtlarında 318 Milyar TL olan olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 3.549 Milyar TL'dir. Enflasyona göre düzeltilmiş olağanüstü yedekler yukarıdaki paragrafta belirtilen mahsuplaşma işlemi sonucu sıfırlanmıştır.



**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):**

- 7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:**

Net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen hususlar bulunmamaktadır.

- 8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:**

Şube'nin 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of ERNST&YOUNG) tarafından denetlenmiş ve 15 Mart 2004 tarihli raporlarında olumlu görüş verilmiştir. Daha sonra, Şube'nin yeniden düzenleyerek hazırladığı 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları ile ilgili 10 Mayıs 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda ise şartlı görüş bildirilmiştir. Ancak, zarar mahsubu ile ilgili olan yeniden düzeltme kayıtları iptal edilerek 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar yeniden düzenlenmiş ve 23 Temmuz 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda yeniden olumlu görüş bildirilmiştir.

- 9. Mali Taboların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Gubu İçinde “Geçmiş Yıllar Karı (Zararı)” Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:**

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yasal kayıtlardaki 26.595 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karları enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 82.940 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararları oluşmuştur. Geçmiş yıllar zararları “VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar”ın 6. maddesinde bahsedilen mahsuplaşma işlemi sonucunda sıfırlanmıştır.

- 10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:**

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

**SOCIETE GENERALE (S.A.) PARİS MERKEZİ FRANSA  
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

*(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası ( TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)*

**BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)**

**VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:**

**1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkileri:**

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte bir değişiklik olmamıştır.

**2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:**

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Şube'nin Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:**

Kamuya açıklanan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız sınırlı denetçi görüşü:

1 Ocak-30 Eylül 2004 Ara Hesap Dönemi'ne ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

.....