

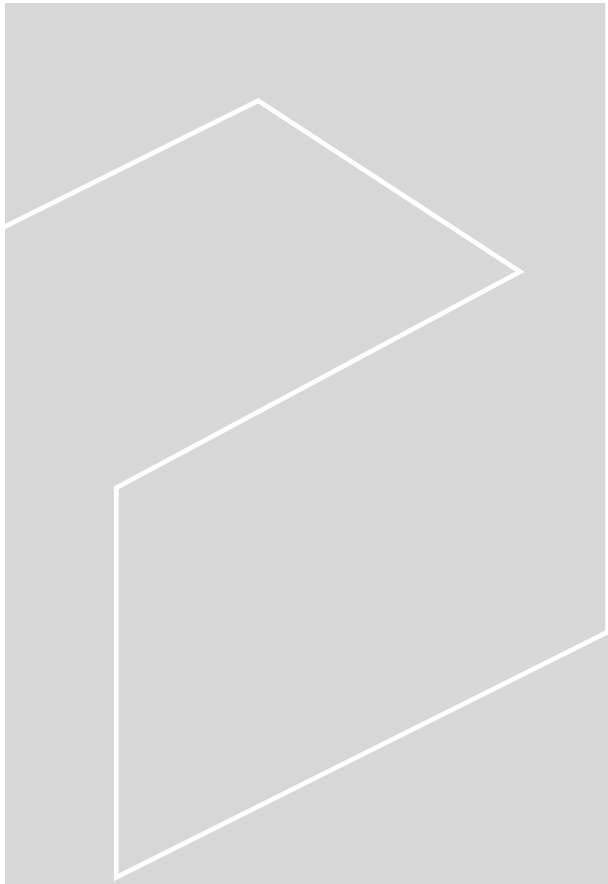


 **DILERBANK**

The image features a minimalist, abstract design. The background is a solid light gray. On the left side, there are several vertical lines: a thick black line, followed by two thin white lines, and another thick black line. A white line starts from the top left, goes down, then right, then down again, and then right, forming a partial frame. Another white line starts from the top left, goes down, then right, then down again, and then right, forming a larger partial frame. On the right side, there is a white line that starts from the top right, goes down, then left, then down again, and then left, forming a partial frame. The text 'içindekiler' is written in a white, sans-serif font, centered horizontally and positioned in the middle of the page. The letter 'ç' has a small '5' below it.

içindekiler

5	yönetim kurulu başkanının mesajı
7	genel müdürün mesajı
10	yönetim kurulu, denetim komitesi, üst yönetim ve dış denetçi
12	bağımsız denetim raporu
13	hesaplar
15	banka ve mali bünye
16	birinci bölüm genel bilgiler
19	ikinci bölüm konsolide olmayan mali tablolar
27	üçüncü bölüm muhasabe politikaları
30	dördüncü bölüm mali bünyeye ilişkin bilgiler
39	beşinci bölüm konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
53	altıncı bölüm diğer açıklama ve dipnotlar
53	yedinci bölüm bağımsız denetim raporu ve denetçiler



Son dört yıldır uygulanan istikrarlı ekonomi politikaları sayesinde Türkiye ekonomisinde üretim ve ihracat rekor düzeyde artarken enflasyon tek haneli rakamlara gerilemiştir.

2005 yılı aynı zamanda ekonomik istikrarın arttığı ve AB ile ilişkiler başta olmak üzere uluslararası ilişkilerde önemli gelişmelerin kaydedildiği bir yıl olmuştur. Enflasyon ve faiz oranları gibi başlıca makroekonomik göstergelerde kaydedilen iyileşmeler ülkemizin devamlı ve sürdürülebilir bir ekonomik büyüme ve ihracat artışına kavuştuğunu göstermektedir.

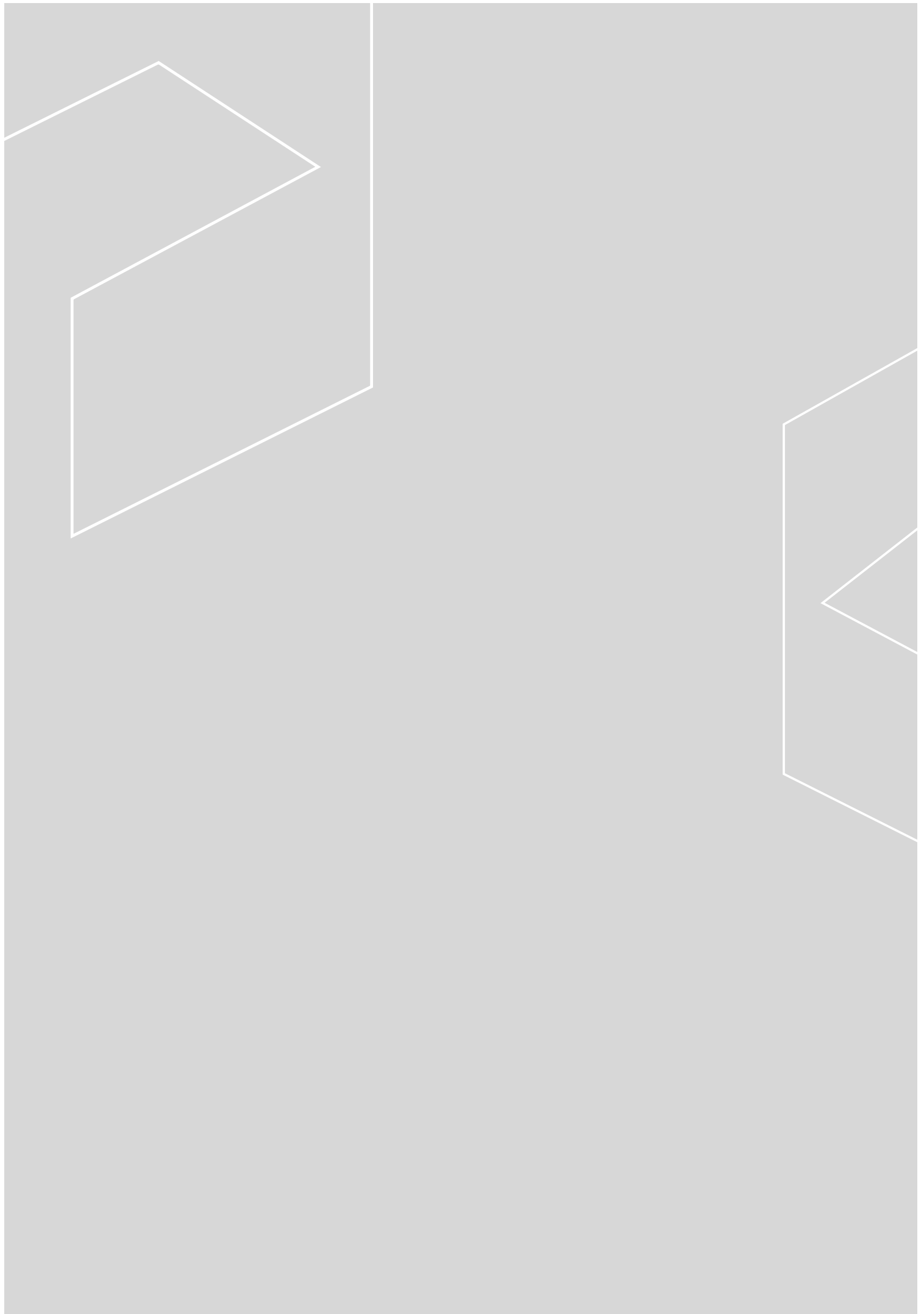
İhracat ve turizm gelirleri artarken ithalat rakamları da rekor seviyelere ulaşmış olup oluşan cari açığın önemli bir bölümünün doğrudan yabancı yatırımlarla sağlanması ekonomimiz için olumlu bir gelişme olarak değerlendirilmiştir. 2005 yılı bankacılık sektörü için de başarılı bir yıl olmuş ve enflasyonun üzerinde büyümeye devam etmiştir. Toplam aktifler, dolar bazında, 2002 yılına göre yaklaşık 2 katına yükselmiş ve gayrisafi milli hasılaya oranı % 81 civarında gerçekleşmiştir. Toplam aktifler içinde kalkınma va yatırım bankalarının payı ise % 3.2 olmuştur. Hem şube hem de çalışan sayısında 2003 yılında yeniden başlayan artış eğilimi 2005 yılında da sürmüştür. Toplam aktiflerde en hızlı büyüyen kalem krediler olmuş kaynaklar içinde ise TL mevduatın ve mevduat dışı yabancı para kaynakların

ve özkaynakların payı artmış, yabancı para mevduatın payı ise azalmıştır. Özkaynaklardaki artış hızlanarak devam etmiştir. Özkaynak karlılığı 2005 yılında düşmüştür. 2004 yılında yüzde 14 olan oran 2005 yılında yüzde 10,6'ya gerilemiştir. Benzer şekilde aktif karlılığı da yüzde 2,1'den yüzde 1,4'e gerilemiştir. Bunda net faiz marjının toplam aktiflere oranının düşmesi etkili olmuştur. Yabancı para net genel pozisyonları azalmış, Merkez Bankası döviz rezervleri oldukça yüksek seviyelere çıkmıştır. Dünya faiz piyasalarında oluşan faiz düşüşleri bankalarımızın ve ülkemizin borçlanma maliyetlerini iyileştirmiştir.

Gerek ülke ekonomisi gerekse bankacılık sektörüyle ilgili olumlu düşüncelere sahip olduğumuz bu süreçte her zaman ihtiyatlı büyümeyi hedefleyen bankamız önümüzdeki dönemde de hızlı gelişimini sürdürerek Türk Bankacılık Sistemine ihtisaslaşmış kaliteli hizmetler sunarak katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Necati Özsoy





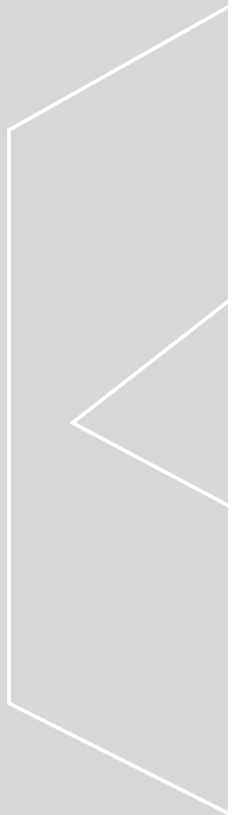
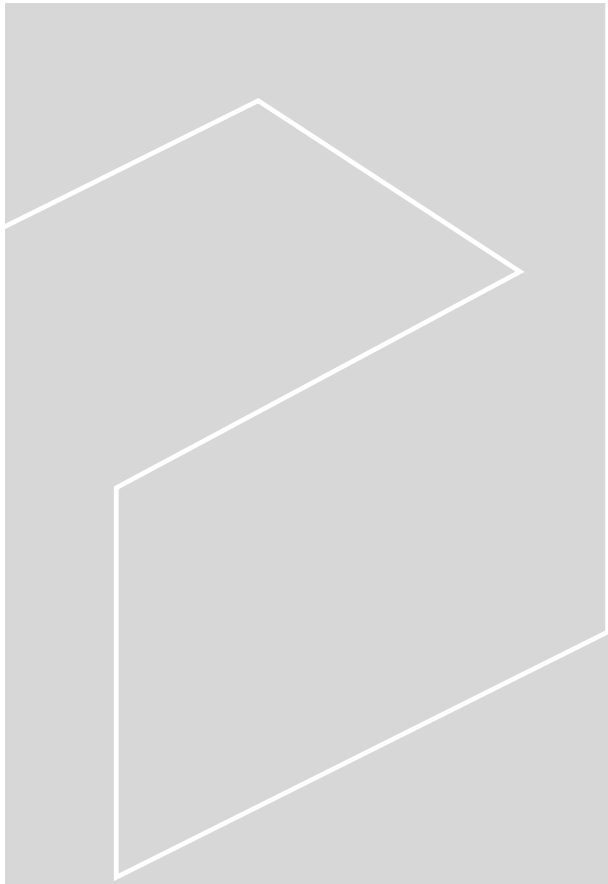
Ekonomik istikrar ve hızlı bir büyüme sürecinin yaşandığı 2005 yılında bankamız leasing, işletme sermayesi kredileri, teminat mektupları ve akreditifler ile etkili finansman ve risk yönetimi hizmetleri sunmuştur. Hazine Bölümümüz yönetim kurulumuzun belirlediği limitler çerçevesinde kur ve faiz riskinin yönetimini gerçekleştirmiştir. Para piyasası faaliyetlerinin yanında spot ve vadeli döviz alım satımı ile bono - tahvil piyasası işlemlerini önemli ölçüde arttırmıştır. Piyasa trendlerine entegrasyonumuzun, piyasadaki etkinliğimizin artırılması amaçlanmıştır, önceki senelere kıyasla daha aktif pozisyonlar alınmıştır. Ulusal ve küresel piyasalar ile ilgili temel görüşlerimiz doğrultusunda özellikle gelişmekte olan piyasalar ile ilgili temel ve teknik beklentilerimiz / hedge ihtiyaçlarımız konvansiyonel enstrümanlar dışında swap - opsiyon gibi türev işlemler kullanılarak değerlendirilmiştir. İMKB Bono Tahvil piyasası limitlerimiz 2 katına çıkarılmış ve işlem hacmi (portföy) yatırım bankaları içerisinde 2005 yılı içinde ilk sıraya yükselmiştir.

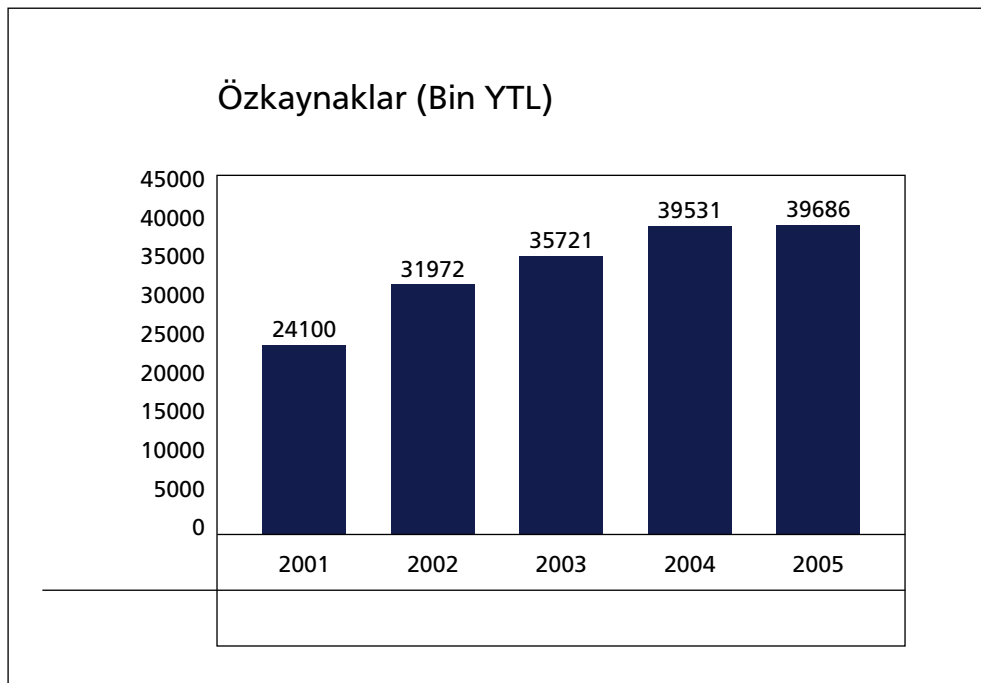
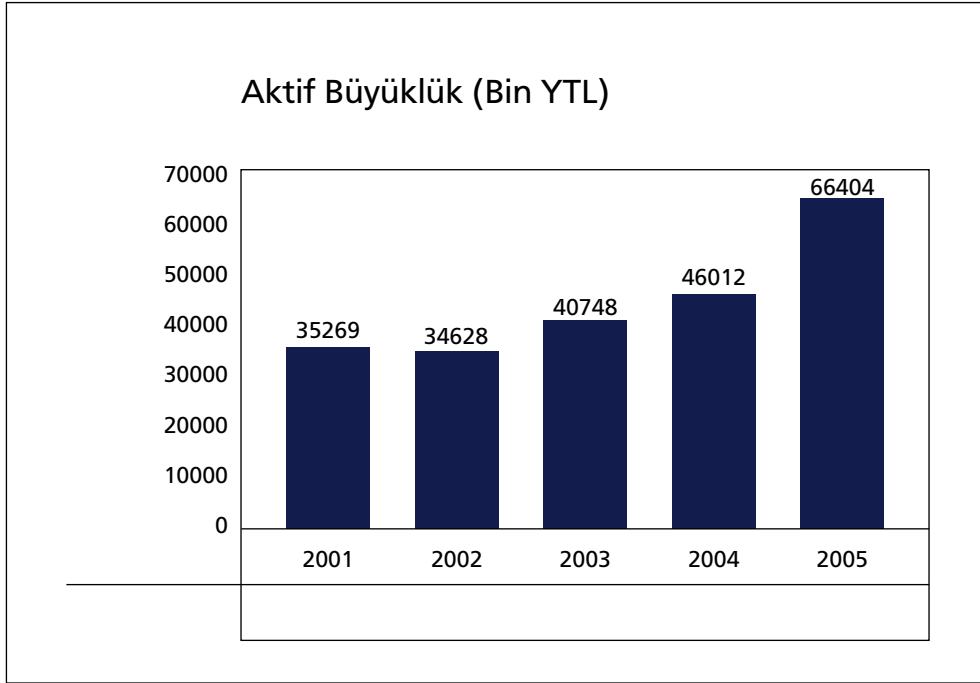
2005 yılında ekonomideki canlanmaya ve enflasyonla

birlikte düşen faizlere paralel olarak kullanılan kredilerde önemli artışlar sağlanmıştır. Özellikle bankamızın ihtisaslaştığı leasing kredileri bir önceki yıla göre % 119 oranında artış göstermiştir. Leasing kredilerindeki bu hızlı artışa rağmen sorunlu kredimizin bulunmaması da ayrı bir sevindirici unsur olmuştur. Bankamız önümüzdeki dönemlerde de bankacılık etik kuralları çerçevesinde hızlı gelişimini sürdürmeyi ve Türk Bankacılık sistemindeki payını arttırmayı hedeflemektedir.

İbrahim Pektaş







Halen tek şubeli ve 20 personel ile çalışan Bankamızın Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Denetçileri aşağıdaki gibidir.

Necati Özsoy Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Maliye bölümü mezunudur. 1959 yılında Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü'nde göreve başlamıştır. Türkiye Demir Çelik İşletmeleri Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı olarak görev almıştır. 1984 yılında katıldığı Diler Holding kuruluşlarında halen Yönetim Kurullarında görev almaktadır.

Ahmet Ertuğrul

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. Halk Bankası A.Ş. ve Türk Eximbank A.Ş. Genel Müdürlüğü, THY A.O. ve Tekstilbank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuştur. Halen Bilkent Üniversitesi Öğretim Görevlisidir.

Celal Özgündoğan Yönetim Kurulu Üyesi

Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. İngilizce İktisat mezunudur. 1988 yılında Diler Dış Ticaret A.Ş.'ne katılmış ve 1999 yılından beri bankamız Yönetim Kurulu Üyesidir. Bankamızın Denetim Komitesi'nde de görev almaktadır.

Veysel Çakır Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunudur. 1969 yılında Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak göreve başlamıştır. 1990 yılından beri Diler Holding kuruluşlarının Yönetim Kurullarında görev almaktadır. Halen bir Yeminli Mali Müşavirlik şirketinde Yönetim Kurulu Başkanlığı, İ.Ü. Öğretim Üyeliği; Deniz Ticaret Odası Başkanlık Mali Danışmanlığı görevlerini yürütmektedir. Bankamız İç Denetim ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesidir.

Ömer Faruk Miras Yönetim Kurulu Üyesi

Shiller International University (Londra) mezunudur. 1992 yılından beri Diler Holding şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyeliği yapmaktadır. Ayrıca Deniz Ticaret Odası Yönetim Kurulu Üyeliği mevcuttur. Bankamızın Denetim Komitesi'nde de görev almaktadır.

İbrahim Pektaş

Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

Çukurova Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Western Illinois Üniversitesi Ekonomi Yüksek Lisans Programını tamamlamıştır. 1977 yılında Çalışma Bakanlığı'nda göreve başlamış, DPT Müsteşarlığı'nda çeşitli görevlerde bulunmuş, THY Yönetim Kurulu Üyeliği ve Genel Müdür Yardımcılığı yapmıştır. 1992 yılında Diler Holding kuruluşlarında göreve başlamıştır.

Altuğ İnce Genel Müdür Yardımcısı

ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur. Manchester Business School İşletme Yüksek Lisans programını tamamlamıştır. 1988 yılında çalışma hayatına başlamış, Arçelik A.Ş. ve Alarko Holding A.Ş.'lerinde görev aldıktan sonra 1992 yılında Diler Holding kadrosuna katılmıştır. Bankamızın kuruluşundan itibaren Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmektedir.

Natık Atal Genel Müdür Yardımcısı

Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. İngilizce İktisat bölümü mezunudur. 1990 yılından beri Pamukbank A.Ş., Osmanlı Bankası A.Ş. ve MNG Bank A.Ş. bankalarında çeşitli görevlerde bulunmuştur. Bankamızın kuruluşundan beri Kredi ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmektedir.

Cenk Aklan Denetçi

Ankara Üniversitesi İ.İ.B.F. İşletme Bölümü mezunudur. Kıbrıs Vakıflar Bankası A.Ş., Asil Çelik A.Ş. ve Alarko Holding A.Ş. de çeşitli görevler aldıktan sonra Diler Grubuna katılmıştır.

Mehmet Suiçmez Denetçi

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunudur. 1980 yılından bu yana Diler Holding'e bağlı kuruluşlarda çeşitli görevlerde bulunmuştur.

Bankamız, 2005 yılı içerisinde 20 kez Yönetim Kurulu toplantısı düzenlemiş ve tüm bu toplantılara tam katılım sağlanmıştır.

Bankamızda, BDDK'nın ilgili yönetmelik ve düzenlemeleri doğrultusunda, birbirinden bağımsız Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi birimleri tesis edilmiş olup sözkonusu üç birim denetim ve raporlama faaliyetlerini mevcut prosedürler çerçevesinde yerine getirmektedirler.

Teftiş Kurulu, bankanın ölçeği ve işlem hacmini de dikkate alarak periyodik olarak müfettiş aracılığı ile, banka birimlerinin belli bir dönemdeki işlem, hesap ve faaliyetlerinin genel ve iç mevzuata, Genel Müdürlük talimatlarına, bankacılık usul ve ilkelerine uygun olup olmadığını inceleyip bir rapor ile birlikte üst yönetime sunmaktadır. Bu denetim bankanın tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsamaktadır.

İç kontrol merkezi, banka faaliyetlerinin verimliliğinin ve etkinliğinin; finansal ve idari konulara ait bilginin güvenilirliğinin, bütünlüğünün ve zamanında elde edilebilirliğinin; banka faaliyetlerinin yürürlükteki yasalara ve düzenlemelere tam anlamıyla uygunluğunun sağlanması amacıyla gerekli çalışmaları gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi birimi, banka üst düzey yönetimi ile birlikte belirlenen ve yönetim kurulunun onayladığı esaslar çerçevesinde; risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması

ve uygulanması, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması, araştırılması, teyidi ve denetimi çalışmalarını yürütmektedir. Risklerin izlenmesi ve analizi kapsamında; pozisyonlara ve fiyatlara ilişkin verilerin izlenmesi, risk tutarlarının izlenmesi, limit ihlallerinin tanımlanması ve izlenmesi, risk tutarlarının özetlenmesi ve raporlanması, ayrıca; Banka iş hacmi ve niteliğinin gerektirmesi halinde muhtemel senaryoların analizi ve geriye dönük test uygulanması yine bu birim tarafından yerine getirilmekte olup Risk yönetimi birimi gözetim faaliyetini Haftalık Kur Riski ile Aylık ve Üç aylık Piyasa riski raporlamalarını düzenli olarak banka üst yönetime sunmakta ve BDDK'na elektronik ortamda raporlamaktadır.

Bankamızda işe alma ve terfi uygulamaları İnsan Kaynakları Yönetmeliği çerçevesinde yerine getirilmekte olup görev tanımlarının gerektirdiği niteliklere haiz personelin işe alınması titizlikle gerçekleştirilmektedir. Banka personelinin mesleki gelişimi için gerekli eğitim programları takip edilmekte, banka içi ve banka dışı eğitim faaliyetleri ile personel sürekli olarak desteklenmektedir.

Bankamızın dahil olduğu risk grubu ile leasing ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur.

son beş yıllık özet bilanço bilgileri

	2001	2002	2003	2004	2005
Aktif Hesaplar					
Kasa ve Bankalar	14,653	6,467	9,458	8,333	32,621
Menkul Kıymetler	9,635	12,581	21,231	28,070	22,694
Krediler	2,950	1,746	11	0	100
Finansal Kiralamadan Alacaklar	0	11,632	8,687	7,421	8,842
Diğer	8,031	2,202	1,361	2,188	2,147
Toplam	35,269	34,628	40,748	46,012	66,404
Pasif Hesaplar					
Mevduat	0	0	0	0	0
Alınan Krediler	1,089	1,097	749	392	10,744
Muhtelif Borçlar ve Diğer	10,080	1,559	4,278	6,089	15,974
Özkaynaklar	24,100	31,972	35,721	39,531	39,686
Toplam	35,269	34,628	40,748	46,012	66,404

Diler Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

31 Aralık 2005
Dönemine İlişkin Olarak
Hazırlanan Finansal Raporu

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ**

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31.12.2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı döneme ait kâr zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31.12.2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun Üçüncü Kısım'ın Dördüncü Bölüm'ü gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 09.03.2006

Sorumlu Ortak Baş Denetçi
Ruhi İlkan S.M.M.M.

Baylan Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

**DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31
ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE
OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Tersane Cad. No:46-48
Diler Han Kat:8 Karaköy/İstanbul
Telefon ve Faks : 0-212 2536630
0-212 2539454
Elektronik Site : www.dilerbank.com.tr
E-Posta adresi : e.aydin@dilerbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

Bu raporda yer alan Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve İlgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

Necati ÖZSOY
Yönetim Kurulu
Başkanı

Veysel ÇAKIR
İç Denetimden Sor.
Yön. Kurulu Üyesi

İbrahim PEKTAŞ
Genel Müdür

Natık ATAL
Genel Müdür
Yardımcısı

İlhami BAHÇEKAPILI
Muhasebe Müdürü

Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi. (3.b)
- II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama (3.c)
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (3.d)
- IV. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi (3.e)

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- I. Bilanço
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Nakit Akım Tablosu
- VI. Kâr dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)
- II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar
- III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama

ve dipnotlar

- IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XIV. Çalışanların haklarına ve yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
- XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

- I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
- II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
- III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
- IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
- X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)
- II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)
- III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)
- IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (41)
- VI. Nakit Akım Tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)

- VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)
- VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)
- IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)
- X. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (46)
- XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

ALTINCI BÖLÜM

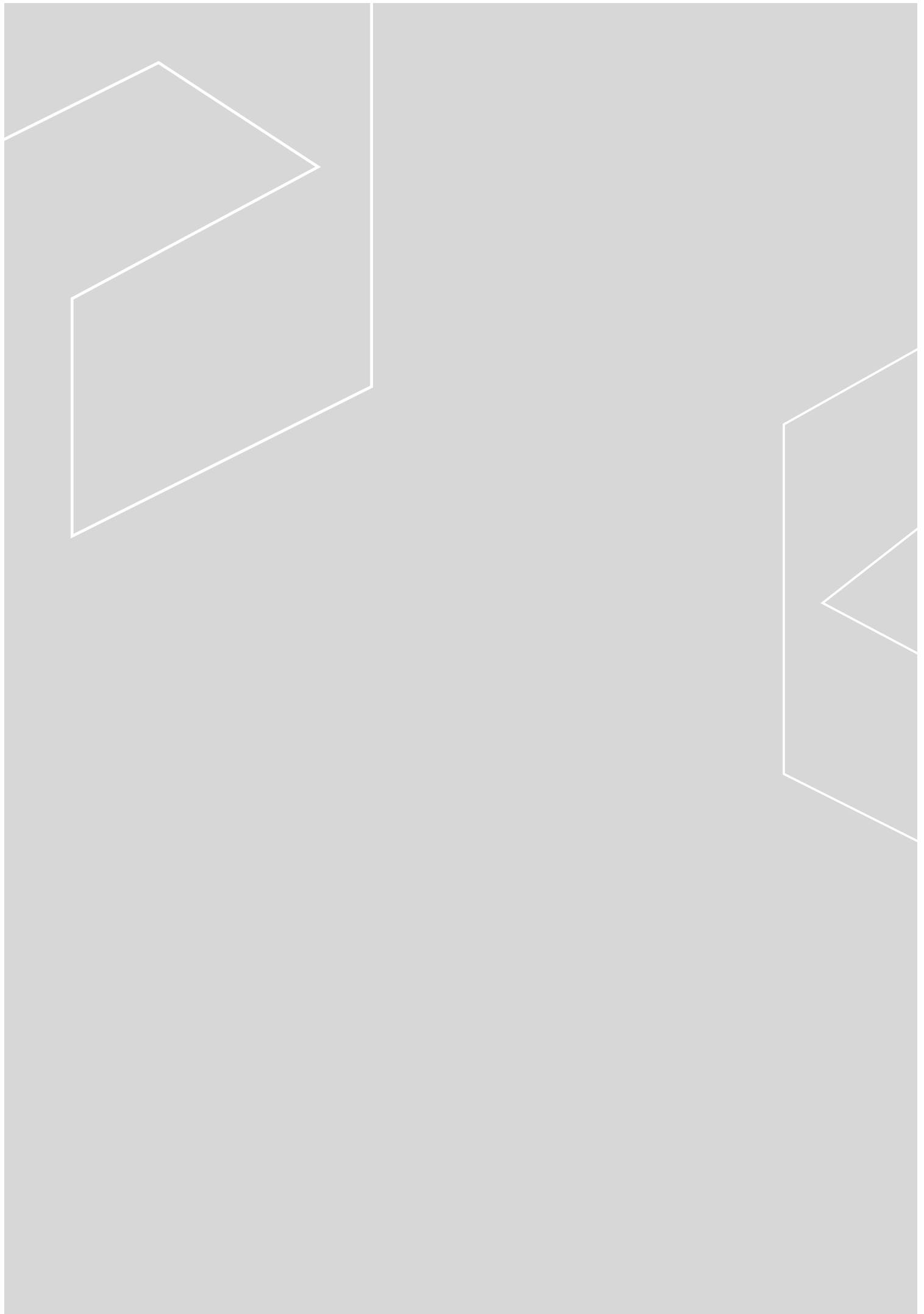
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

- I. Bağımsız Denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)
- II. Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar



BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. 01.10.1998 tarihinde kurulmuş olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuştur. Bankanın kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.

Bankanın sermayesi 14.000.000.- YTL (Ondörtmilyon Yeni Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 10 Bin Yeni Türk Lirası değerinde 1.400.000 paya bölünmüştür. Daha önceki 5.000.000.-YTL olan sermayenin tamamı nakden ödenmiştir.

HİSSEDAR	HİSSE ADEDİ	HİSSENİN TOPLAM İTİBAR BEDELİ	PAY ORANI
Recep Sami YAZICI	630.000	6.300.000	45
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş.	560.000	5.600.000	40
Diler Dış Ticaret A.Ş.	70.000	700.000	5
Diler Holding A.Ş.	70.000	700.000	5
Fuat MİRAS	70.000	700.000	5

Bu ortaklık yapısında cari dönemde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanı sıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen holdinglerinden biridir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.

Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23, 24 ve 25. maddelerine uygundur.

Cari dönemde yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.

Banka Yatırım Bankacılığı alanında hizmet vermekte olup, Mevduat ve katılım fonu kabul etme dışında; kredi kullanırmak esas olmak üzere başlıca faaliyet alanları ticari finansman, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve finansal kiralama işlemleridir.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- I. Bilanco
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynak Değişim Tablosu
- V. Nakit Akım Tablosu
- VI. Kâr Dağıtım Tablosu

	Cari Dönem				Önceki Dönem		
		31.12.2005			31.12.2004		
AKTİF KALEMLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	17	222	239	4	18	22
1.1 Kasa		17	-	17	3	-	3
1.2 Efektif Deposu		-	157	157	-	-	-
1.3 T.C.Merkez Bankası		-	65	65	1	18	19
1.4 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	1	674	675	7139	-	7139
2.1. Devlet Borçlanma Senetleri		1	-	1	7139	-	7139
2.1.1 Devlet Tahvili		1	-	1	6724	-	6724
2.1.2. Hazine Bonosu		-	-	-	415	-	415
2.1.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3. Diğer Menkul Değerler		-	674	674	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	15003	17029	32032	3202	3809	7011
3.1. Bankalar		15003	17029	32032	3202	3809	7011
3.1.1. Yurt İçi Bankalar		8003	7	8009	1202	1	1203
3.1.2. Yurt Dışı Bankalar		7000	17022	24022	2000	3808	5808
3.1.3. Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2. Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		350	-	350	1300	-	1300
4.1. Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		350	-	350	1300	-	1300
4.2. İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	20931	-	20931	20931	-	20931
5.1. Hisse Senetleri		20931	-	20931	20931	-	20931
5.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(6)	100	-	100	-	-	-
6.1. Kısa Vadeli		100	-	100	-	-	-
6.2. Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3. Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4. Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	1088	-	1088	-	-	-
8.1. Devlet Borçlanma Senetleri		1088	-	1088	-	-	-
8.1.1. Devlet Tahvili		1088	-	1088	-	-	-
8.1.2. Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2. Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	8842	8842	-	7421	7421
12.1. Finansal Kiralama Alacakları		-	9591	9591	-	8025	8025
12.2. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	749	749	-	604	604
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		2	1696	1698	22	353	375
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	1	-	1	1	-	1
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	52	35	87	958	-	958
15.1. Kredilerin		-	-	-	-	-	-
15.2. Menkul Değerlerin		32	-	32	869	-	869
15.3. Diğer		20	35	55	89	-	89
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	24	-	24	32	-	32
16.1. Defter Değeri		463	-	463	455	-	455
16.2. Birikmiş Amortismanlar (-)		439	-	439	423	-	423
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	22	-	22	21	-	21
17.1. Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2. Diğer		827	-	827	811	-	811
17.3. Birikmiş Amortismanlar (-)		805	-	805	790	-	790
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	94	221	315	801	-	801
AKTİF TOPLAMI		37685	28719	66404	34411	11601	46012

Cari Dönem
31.12.2005

Önceki Dönem
31.12.2004

PASİF KALEMLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	PARA PİYASALARI		-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	-	10744	10744	-	392	392
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	10744	10744	-	392	392
3.2.1	Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	10744	10744	-	392	392
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	(6)	9	15457	15466	13	5527	5540
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	26	-	26	42	-	42
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	61	-	61	59	-	59
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	-	45	45	-	1	1
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		-	45	45	-	1	1
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(12)	376	-	376	447	-	447
12.1	Genel Karşılıklar		365	-	365	252	-	252
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		11	-	11	10	-	10
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	185	-	185
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV.	ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XV.	AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	39686	-	39686	39530	-	39530
16.1	Ödenmiş Sermaye		14000	-	14000	14000	-	14000
16.2	Sermaye Yedekleri		26664	-	26664	26663	-	26663
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		26664	-	26664	-	-	-
16.2.7	Ödenmiş Ser. Enf.Göre Düz.Kay. Sermaye Yed.		-	-	-	26663	-	26663
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		-978	-	-978	-1133	-	-1133
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-1133	-	-1133	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		155	-	155	-1133	-	-1133
PASİF TOPLAMI			40158	26246	66404	40092	5920	46012

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31.12.2005			31.12.2004		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		36313	58628	94941	44498	87845	132343
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1) (5)	27253	49775	77028	43553	50904	94457
1.1. Teminat Mektupları		27253	48513	75766	43553	49642	93195
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İŐlemeleri Dolayısıyla Verilenler		12056	-	12056	11754	872	12626
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		15197	48513	63710	31799	48770	80569
1.2. Banka Kabulleri		-	1262	1262	-	1262	1262
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	1262	1262	-	1262	1262
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1) (5)	-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İŐtir. ve Bağ. Ort. Ser. İŞt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	9060	8853	17913	945	36941	37886
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İŞlemleri		1506	1467	2973	945	36941	37886
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İŞlemleri		1506	-	1506	945	18075	19020
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İŞlemleri		-	1467	1467	-	18866	18866
3.2. Para ve Faiz Swap İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Swap Para Alım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Swap Para Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Swap Faiz Alım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		7554	7386	14940	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		3522	4029	7551	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		4032	3357	7389	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İŞlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V)		11200	-	11200	6000	-	6000
IV. EMANET KIYMETLER		11200	-	11200	6000	-	6000
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		11200	-	11200	6000	-	6000
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		-	-	-	-	-	-
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		47513	58628	106141	50498	87845	138343

III.GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLER		Cari Dönem (01.01.2005 / 31.12.2005)	Önceki Dönem (01.01.2004 / 31.12.2004)
I.FAİZ GELİRLERİ	(1)	3342	3198
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2	-
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		2	-
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		2	-
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4 Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13	5
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1374	26
1.3.1 T.C.Merkez Bankasından		-	-
1.3.2 Yurt İçi Bankalardan		331	11
1.3.3 Yurt Dışı Bankalardan		1043	15
1.3.4 Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		324	1446
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1216	1419
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1216	1419
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		413	302
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	417	19
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1 Bankalar Mevduatına		-	-
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		417	19
2.3.1 T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2 Yurt İçi Bankalara		-	-
2.3.3 Yurt Dışı Bankalara		417	19
2.3.4 Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ [I - II]		2925	3179
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		442	540
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		484	570
4.1.1 Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		484	570
4.1.3 Diğer		-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		42	30
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		10	6
4.2.3 Diğer		32	24
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KAR/ZARAR		-593	85
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar (Net)		3	60
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		76	60
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar		69	15
6.1.1.2 Diğer		7	45
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemler Zararı		73	-
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		36	-1
6.1.2.2 Diğer		37	1
6.2 Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		-596	25
6.2.1 Kambiyo Kârı		3516	4558
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		4112	4533
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	62	11
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		2836	3815
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	112	84
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	2388	2253
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		336	1478
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAK.KÂR/(ZARAR)	(6)	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI / ZARARI		-	-2426
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		336	-948
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-188	-185
15.1 Cari Vergi Karşılığı		-188	-185
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI	(7)	148	-1133
XVII. VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KÂR/ZARAR		7	-
17.1 Vergi Sonrası Olağanüstü Kâr/Zarar		7	-
17.1.1 Olağanüstü Gelirler		7	-
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2 Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XVIII. KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI(-)		-	-
XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	(8)	155	-1133
19.1 Grubun Kârı / Zararı		-	-
19.2 Azınlık Hakları Kârı / Zararı		-	-

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Ser. Enf. Düz. Kay. Ser. Yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yen. Değerleme Fonu	Yen. Değ. Değer Artışı	Menkul. Değ. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM															
31 / 12 / 2004															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5000	25377	-	-	2026	-	4268	-	-710	-240	-	-	-	35721
II. Muh. Politikasında Yap. Değişik.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		5000	25377	-	-	2026	-	4268	-	-710	-240	-	-	-	35721
IV. Net Dönem Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-1133	-	-	-	-	-1133
V. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		9000	1287	-	-	-2026	-	-4268	-	710	240	-	-	-	4943
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		3680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3680
6.3. Yeniden değerlendirme Değer Art.		628	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	628
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5. Öd. Ser. Enf. Düz. Se. Yed.		-	1287	-	-	-	-	-	-	710	240	-	-	-	2237
6.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-2026	-	-4268	-	-	-	-	-	-	-1602
6.8. Diğer	(6)	4692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII Hisse Senet. Dönüş. Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		14000	26664	-	-	-	-	-	-	-1133	-	-	-	0	39531
CARI DÖNEM															
31 / 12 / 2005															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		14000	26664	-	-	-	-	-	-	-	-1133	-	-	-	39531
Dönem içindeki Artışlar:															
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıym.	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Net Rayiç Değer Karı / Zararları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Net Rayiç Değer Karı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:															
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıym.	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Net Kära Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Kära Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	155	-	-	-	-	155
VII Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değ. Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Öden. Ser. Enf. Düz. Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senet. Dönüş. Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		14000	26664	-	-	-	-	-	-	155	-1133	-	-	-	39686
(1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)															

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		31.12.2005	31.12.2004
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	-293	-1919
1.1.1	Alınan Faizler	3342	3198
1.1.2	Ödenen Faizler	413	19
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	442	540
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	65	71
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	2357	2216
1.1.8	Ödenen Vergiler	208	834
1.1.9	Olağandışı Kalemler (+/-)	(1) -	-233
1.1.10	Diğer (+/-)	-1164	-2426
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	25693	-472
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış	6464	-3938
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	-100	13
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	-935	1925
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	10352	-461
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1) 9912	1989
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		25400	-2391
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-1112	-43
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(2) -	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3) -	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	24	81
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	38
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	1088	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Olağandışı Kalemler	-	-
2.1	Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Olağandışı Kalemler	-	-
3.7	Diğer	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		24288	-2434
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	8333	10767
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5)	32621	8333

VI. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2005	31.12.2004
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	-	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	-	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARI (-)	-	-
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)]	-	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
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 (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
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 (%)	-	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, ilişkide yer alan 31 Aralık 2005 tarihli konsolide olmayan mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Üçüncü Kısım'ın Dördüncü Bölüm'ü hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 22 Haziran 2002 tarih, 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ile bu yönetmeliğe ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğlerinde belirlenen esaslara uygun olarak hazırlamıştır. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları, 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğlerde, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen değerlendirme esaslarıdır. Yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri TCMB dönem sonu döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kâr ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler iç verim oranına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Mali Tablolar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde de belirtilen Süreklilik, Tutarlılık ve Dönemsellik ilkelerine dayanan muhasebe politikamıza uygun olarak anlaşılır biçimde hazırlanmıştır.

Banka'nın konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 1 sayılı Tebliği "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli döviz alım satım sözleşmelerinin rayiç değeri iç fiyatlandırma modelleri kullanılarak hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kâr ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur. Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve yabancı para pozisyonunun kompozisyonunu korumak amacıyla yapılan, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, opsiyon ve swap işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedirler. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer yöntemi ile değerlendirilmekte ve bulunan değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" ve "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu alım-satım amaçlı türev işlemlerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesaplarına yansıtılmaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

İlişkideki mali tablolarda finansal varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesine ilişkin bir işlem yapılmamıştır. Ayrıca nazım hesaplarda yer alan kalemlere ilişkin olarak da bu tür bir netleştirme işlemi yapılmamıştır.

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilebilecektir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin dönemsellik ilkesi ve THP izahnamesi uyarınca faiz gelir ve giderleri, ilgili dönemde tahakkuk ve reeskont esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

Bankanın cari dönemde donuk alacak haline gelen kredisi bulunmamaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmiştir.

VI. Alım-satım amaçlı menkul değerler

Alım-satım amaçlı menkul değerler bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerler, kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve oluşan kazanç ve kayıplar, kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki pozitif farklar bilançodaki faiz gelir ve reeskontları, negatif farklar ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla Türk Lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerlendirme günü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

Bilanço tarihleri itibarıyla repo ve ters repo işlemlerinden alacak ve ödünce konu edilmiş menkul değer bulunmamaktadır.

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklamak amacıyla elde tutulan, 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 varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler Banka yönetimi tarafından

belirlenerek mali tablolarda sınıflandırılmış olup, finansal varlıkların ilgili sınıflaması, anılan varlıkların edinilmesi esnasında Banka yönetiminin kararı neticesinde yapılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve alım satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır menkul değerlerin faiz reeskontları kâr /zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına vergi etkisi netleştirilerek kaydedilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, o ana kadar özkaynakta birikmiş olan rayiç değer uyarlamaları kar ve zarar tablosuna yansıtılır. İlişkideki konsolide olmayan mali tablolarda, satılmaya hazır menkul değerler arasında gösterilen finansal varlık, borsada işlem görmeyen Asil Çelik San.ve Tic.A.Ş. hisse senetleri olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeriyle mali tablolara yansıtılmıştır. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırma işlemi, ilgili finansal varlığın edinilmesi sırasında yapılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri 1.088. Bin YTL dir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değer devlet tahvilinden oluşmaktadır.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir ve banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve faiz oranlarına yansıtılmaktadır.

Kullanılan nakdi krediler, Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin Ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi Ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas Ve Usuller Hakkında Yönetmelikte belirtilen gruplarda sınıflandırılan krediler ve diğer alacakların değerlendirilmesi ve muhasebeleştirilmesi ile ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesi ve bunlara ilişkin hesapların Bankamızın mali tablolarında gösterilmesi, Bankalar Kanununa göre uygulamaya konulan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, THP ve İzahnamesinde yer alan esas ve usullere göre yapılır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka tarafından kullanılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığına rastlanmamıştır. Ayrıca bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarında krediler için ayrılan özel karşılık kalemi bulunmamaktadır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

Tüm maddi olmayan duran varlıklar MUY 3 "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5'. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, maliyete ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür. Maddi olmayan duran varlıklara % 40 oranında azalan bakiyeler metoduna göre amortisman ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır.

Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömrün tespiti MUY 3 "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 18. maddesinde yer alan esaslar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir. Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarını geliştirirken yapılan harcamalar yazılımın ilk maliyetine eklenmekte olup, bu kıymetlere de aynı şekilde amortisman ayrılmaktadır.

XI. Maddi duran varlıklar

Tüm maddi duran varlıklar MUY 2 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5'inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış maliyete ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içerisinde yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 4 Sayılı Tebliğ hükümlerine uygun olarak finansal kiralama yöntemi kullanılarak kiralama hizmeti verilmektedir. Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka cari döneme kadar faaliyet kiralaması yöntemiyle kiralama işlemi yapmamıştır.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, MUY 8 "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca; karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Bankanın bilançosunda yer alan genel karşılık tutarları bir gün önceki bilanço rakamları dikkate alınarak hesaplanmıştır. Bankanın ilgili dönemde bilançosunda Bin YTL İ.Grup Kredi ve Alacaklar için, 78 Bin YTL Gayrinakdi Krediler için ve 286 Bin YTL diğer için ayrılan genel karşılık tutarı bulunmaktadır. Banka ilgili dönemde özel karşılık ayırmamıştır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, cari dönem bilançosunda, personelin ortalama kıdem süresi, işten ayrılma oranı ve kıdem tazminatı tavanı dikkate alınarak maksimum tahmini yükümlülük üzerinden kıdem tazminatı karşılığı ayrılmıştır. MUY 10 "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri, kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülükleri için, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları alınarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalamasının cari yıl sonu itibarıyla toplam yükümlülüğe uygulanması suretiyle karşılık ayrılmasını öngörmektedir.

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla personelinin kıdem süresi ve kıdem tazminatı tavanını dikkate alarak maksimum tahmini yükümlülük üzerinden kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

XV. Vergi uygulamaları

Kurumlar vergisi, yürürlükteki Vergi Usul Kanunu uyarınca bir hesap dönemi içinde elde ettiği safi kurum kazancı üzerinden hesaplanmaktadır. Vergi Usul Kanunu uyarınca düzenlenen Mali Tablolarda belirtilen vergi öncesi kar rakamından indirim ve istisnalar düşüldükten sonra kalan bakiye üzerinden, yürürlükteki kanun uyarınca %30 oranında kurumlar vergisi hesaplanır. Önceki dönemlerde hesaplanıp tahakkuku yapılmış olan geçici vergi yükümlülüklerimiz ile mahsup edilerek ilgili kanun mevzuatı uyarınca bağlı bulunduğumuz vergi dairesine ödemesi yapılır. Peşin vergi, kurumların üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlarının %30'u oranında hesaplanarak ödenmekte ve bu tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Banka, bu zamanlama farklılıkları ile ilgili ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanmamıştır.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki mali tablolarda, yabancı para borçlanma araçları dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından MUY 1 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır. Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu

Bankanın bilanço tarihi itibarıyla hisse senedi ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XVIII. Aval ve kabuller

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşvikleri

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması Dördüncü Bölüm X. nolu dipnotta açıklanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankanın temel işlevsel faaliyet alanları; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetleri, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise ticari bankacılık hizmetleridir. Plasmanların, yüksek oranda özkaynaklarla finanse edilmiş olup, sağlam teminatlarla desteklenmiş yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemleri kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülüklerini karşılayacak şekilde ayarlanmıştır. Olağanüstü durumlarda, Merkez Bankası, yurt içi ve yurt dışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlanabilmektedir. Bilanço dışı risk alanları vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka Plasmanlarını, büyük oranda özkaynaklar ile finanse ettiğinden, aktif pasif faiz yapısından kaynaklanan riski bulunmamaktadır. Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağımsızlık sağlanmıştır. Sözkonusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranı

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %69,72'dir. Bu oran ilgili mevzuatta asgari % 8 olarak belirlenmiştir.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına 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 hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in 21. maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21. maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
"Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi"				
Bilanço Kalemleri (Net)	3467	32087	8842	21300
Nakit Değerler	174	-	-	-
Bankalar	65	32032	-	-
Bankalararası Para Piyasası	350	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1698	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	100
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
"İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ."	1088	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ. (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	8842	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	24
Diğer Aktifler	92	55	-	21175
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	38520	1443
Garanti ve Kefaletler	-	-	38520	1262
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	181
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3467	32087	47362	22743

3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Risk Ağırlıkları	
	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	52842	51036
Piyasa Riskine Esas Tutar	4600	5680
Özkaynak	40049	39781
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%69,72	%70,14

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	14000	14000
Nominal Sermaye	14000	14000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	26664	26664
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	155	-
Dönem Kârı	155	-
Geçmiş Yılla Kârı	-	-
Zarar (-)	1133	1133
Dönem Zararı	-	1133
Geçmiş Yıllar Zararı	1133	-
Ana Sermaye Toplamı	39686	39531
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	365	252
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	365	252
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	40051	39783
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2	2
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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	2	2
"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"	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	40049	39781

III. Kredi riski

Kredi portföyünü oluşturan firmalar, coğrafi ve sektörel olarak sınıflandırılmakta, her yıl Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilen limitler ve politikalar dahilinde işlem yapılmaktadır.

Bankamız işlem hacmi nedeniyle risk limitleri mutad olarak haftalık olarak, olağanüstü işlemlerde ise işlem gerçekleştirilmeden önce izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı kontrol edilmektedir. Periyodik kontroller sonucu gerektiğinde kredi limitlerinin değiştirilmekte, ihtiyaca göre kredilerin ve diğer alacakların için gerekli ek teminatlar alınmaktadır.

Vadeli işlem sözleşmeleri cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

Önemli ölçüde yüksek kredi riskine maruz kalındığı takdirde, riskin azaltılması için gerekli stratejiler ve eylem planı belirlenmiştir.

Bankamızca risk yönetim sistemleri ve ilgili mevzuata paralel olarak dahili risk derecelendirme sistemlerinin kuruluşu ile ilgili çalışmalar halihazırda devam etmektedir. Bu çerçevede uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek portföy bazında risk ayrıştırmasına gidilmektedir.

Bankamızın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyeti bulunmamaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100' dür.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100' dür.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar içindeki payı % 0 ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 81 dir.

Bankamız, 24.04.2003 tarihinde yayımlanan bazı kanunlarda değişiklik yapılmasına ilişkin 4842 sayılı kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca ayırmış olduğu genel kredi karşılığı 365 Bin YTL.dir.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr / (Zarar)
Cari Dönem					
Yurt İçi	41708	55660	77028	-	155
Avrupa Birliği Ülkeleri	16781	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	7241	10744	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	674	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	66404	66404	77028	-	155
Önceki Dönem					
Yurt İçi	40204	45620	94457	-	-1148
Avrupa Birliği Ülkeleri	1014	392	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4794	-	-	-	15
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-
Toplam	46012	46012	94457	-	-1133

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri"

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Sermaye Yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	TL	Cari Dönem		TP	Önceki Dönem			
		(%)	YP (%)		(%)	YP (%)		
Tarım	-	0	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	0	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Ormancılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Sanayi	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Madencilik ve Taşocak	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
İmalat Sanayi	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Elektrik, Gaz, Su	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
İnşaat	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Hizmetler	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Toptan ve Perakende Tic.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Otel ve Lokanta Hizmetler	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Mali Kuruluşlar	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
G.Menkul ve Kira Hizmet.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetler	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetl.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Diğer	100	100,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Toplam	100	100,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00

IV. Piyasa riski

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin aralıkları

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Banka finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemleri almıştır. Yönetim Kurulunun kabul ettiği risk politikaları çerçevesinde, piyasa riskinin ölçümü ve izlenmesi amacıyla, Banka'nın işlem hacmi ve işlem yoğunluğu dikkate alınarak, standart piyasa riski ölçüm metodunun kullanılmasına karar verilmiştir. Söz konusu ölçümler, günlük, haftalık, aylık ve üç aylık mutad dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod ve iç model uygulanmaktadır. Standart metod, BDDK tarafından kriterleri belirlenmiş uygulama olup aylık olarak yapılmaktadır. İç model ile risk ölçümü ise günlük olarak takip edilmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	53
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	53
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	315
Sermaye Yükümlülüğü	315
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	368
Piyasa Riskine Maruz Tutar	4600

V. Kur riski

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka parite ve kur riski almamakta, TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

"Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riski izlenmekte ve yabancı para işlemlerinde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir. Kur riskinin ölçülmesinde, Standart Metod kullanılmaktadır. Standart Metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu günlük olarak genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini gözden geçirecek gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası

Banka olarak parite ve kur riski alınmamakta TCMB döviz sepetine uygun olarak işlem anında hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Tarih	ABD Doları	Euro
26 Aralık 2005	1.3435 YTL	1.5943 YTL
27 Aralık 2005	1.3424 YTL	1.5922 YTL
28 Aralık 2005	1.3433 YTL	1.5929 YTL
29 Aralık 2005	1.3422 YTL	1.5994 YTL
30 Aralık 2005	1.3430 YTL	1.5904 YTL

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

31 Aralık 2005 dönemi basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 1.3457 YTL, Euro döviz alış kuru 1.5963 YTL'dir. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	222	-	-	222
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9054	7975	-	-	17029
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	674	-	-	674
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	3886	6908	-	-	10794
Toplam Varlıklar	12940	15779	-	-	28719
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	10744	-	-	10744
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8777	6680	-	-	15457
Diğer Yükümlülükler(**)	-	45	-	-	45
Toplam Yükümlülükler	8777	17469	-	-	26246
Net Bilanço Pozisyonu	4163	-1690	-	-	2473
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-795	-	-	-	-795
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	4029	-	-	4029
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	795	4029	-	-	4824
Gayrinakdi Krediler	18	49757	-	-	79775
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4431	7170	-	-	11601
Toplam Yükümlülükler	1451	4469	-	-	5920
Net Bilanço Pozisyonu	2980	2701	-	-	5681
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-791	-	-	-791
Gayrinakdi Krediler	-	50904	-	-	50904

(*): Finansal Kiralama Alacakları ve Reeskontlar dahil edilmiştir. / (**): Reeskontlar dahil edilmiştir.

VI. Faiz oranı riski

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Piyasa riski yönetimi yaklaşımında faiz oranı riski, BDDK'nın belirlediği standart yöntemle hesaplanmakta ve riske maruz değer (value-at-risk-VaR) cinsinden ifade edilerek sermaye yeterliliği hesabında kullanılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentileri, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına getirdiği sınırlamalar

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek, gerektiğinde Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri

Banka plasmanlarını büyük ölçüde özkaynaklar ile finanse ettiğinden ve mevduat toplama izni bulunmadığından, faize duyarlı yükümlülükleri bilanço büyüklüğü içinde gözardı edilebilir büyüklüktedir. Faize duyarlı aktifleri ise dengeli olarak dağıtılmış olup faiz oranlarındaki dalgalanmalar, nakit akışlarında fonlamayı kaydadeğer şekilde etkilememektedir. Banka cari yılda karşılaştığı faiz oranı riskine karşı, riske maruz değer, tarihsel stres testi, gapping ve duration gap metodlarıyla analiz yapmakta ve önlem almaktadır. Tarihsel stres testi sonuçları ile faiz riski minimuma indirilmiştir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	239	239
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	28839	2686	-	-	-	507	32032
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	1	674	-	675
Para Piyasalarından Alacaklar	350	-	-	-	-	-	350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	20931	20931
Verilen Krediler	-	-	-	100	-	-	100
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-	1088	-	1088
Diğer Varlıklar	2866	591	883	1699	3914	1036	* 10989
Toplam Varlıklar	32055	3277	883	1800	5676	22713	66404
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15466	15466
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	10744	-	-	-	-	10744
Diğer Yükümlülükler	-	45	-	-	-	40149	** 40194
Toplam Yükümlülükler	-	10789	-	-	-	55615	66404
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	32055	-7512	883	1800	5676	-32902	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	32055	-7512	883	1800	5676	-32902	-

(*) Finansal Kiralama Alacakları ve reeskontlar diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

(**) 39,686 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	22	22
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6993	-	-	-	-	18	7011
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	148	2	1696	3578	1715	-	7139
Para Piyasalarından Alacaklar	1300	-	-	-	-	-	1300
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	20931	20931
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	433	1273	1318	2373	3357	855	* 9609
Toplam Varlıklar	8874	1275	3014	5951	5072	21826	46012
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5540	5540
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	392	-	-	-	392
Diğer Yükümlülükler	-	-	1	-	-	40079	** 40080
Toplam Yükümlülükler	-	-	393	-	-	45619	46012
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	8874	1275	2621	5951	5072	-23793	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Fazla/(Açık)	8874	1275	2621	5951	5072	-23793	-

(*) Finansal Kiralama Alacakları ve reeskontlar diğer varlıklar içinde gösterilmiştir.

(**) 39,531 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları
Cari Dönem Sonu

	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,00	-	5,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,00	4,00	-	15,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	24,00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	18,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	12,00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,00	-	-

Önceki Dönem Sonu

	EURO %	ABD Doları %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,00	-	16,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2,00	-	7,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	31,00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	24,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,00	-	-	-

VII. Likidite riski

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, Banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bunun yanısıra değişik alım-satım portföyleri oluşturulurken bunların muhtemel nakde çevrilme sürelerinden kaynaklanan likidite riski, piyasa riski yanında dikkate alınmaktadır.

Ayrıca Banka'nın değişik vadelerdeki likidite ihtiyaçları vade GAP analizi aracılığıyla ölçülmektedir. Bunun yanısıra senaryo analizleri aracılığıyla, çeşitli senaryolar dahilinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacı ve alınabilecek tedbirler test edilmektedir. Banka kısa ve uzun vadede, hesaplanan likidite, ihtiyaç ya da fazlasını bankalararası piyasalarda ve / veya kredi kullandırımı / kullanımı yoluyla sağlamaktadır/ değerlendirmektedir. Bankanın, mevcut emre hazır değerlerinin yanında, muhabir bankalardaki ve Merkez Bankası'ndaki mevcut limitleri, kısa/uzun vadeli likidite ihtiyaçları için planlanan ikincil kaynaklardır.

2. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Nakit akışlarının büyük bir bölümü Yeni Türk Lirası, ABD Doları ve Euro cinsinden oluşmaktadır.

Kısa ve uzun vadede, likidite ihtiyaç veya fazlası bankalararası para piyasaları, mevduat ve kredi yoluyla değerlendirilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan(*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar ve Diğer	239	-	-	-	-	-	-	239
Mali Kuruluşlardan Alacaklar	507	28839	2686	-	-	-	-	32032
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	1	674	-	675
Para Piyasalarından Alacaklar	-	350	-	-	-	-	-	350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	20931	-	20931
Verilen Krediler	-	-	-	-	100	-	-	100
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	1088	-	1088
Diğer Varlıklar	991	2866	591	883	1699	3914	45	10989
Toplam Varlıklar	1737	32055	3277	883	1800	26607	45	66404
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	-	-	-	10744	-	-	10744
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	15466	-	-	-	-	-	-	15466
Diğer Yükümlülükler	39686	45	-	-	-	-	463	40194
Toplam Yükümlülükler	55152	45	-	-	10744	-	463	66404
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	-53415	32010	3277	883	-8944	26607	-418	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	842	8874	1275	3014	5951	26003	53	46012
Toplam Yükümlülükler	45560	-	-	1	392	-	59	46012
Net Likidite Fazlası/(Açığı)	-44718	8874	1275	3013	5559	26003	-6	-

(*) Bilanço oluşturulan 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 buraya kaydedilir.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, bankanın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir. Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç 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.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	54401	29242	54401	29242
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	32382	8311	32382	8311
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20931	20931	20931	20931
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1088	-	1088	-
Finansal Yükümlülükler	26201	5932	26201	5932
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10744	392	10744	392
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15457	5540	15457	5540

VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kamuya açıklanmasına 01.01.2006 tarihinden itibaren başlanır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	-	65	1	18
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	-	65	1	18

2. Alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	148	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	148	-

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım-satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	16781	1014	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	7241	4794	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24022	5808	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

3. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabı

Ters repo işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır.

4. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Unvanı	Giriş Tarihi	İlk Giriş Tutarı	Değerlenmiş Tutar	Pay
*Asil Çelik San. ve Tic. A.Ş.	18.04.2005	20.931.-	20.931.-	% 8,1

şeklindedir.

*31 Aralık 2004 tarihli enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolarına göre özkaynak değerleri aşağıdaki gibidir:

Diler Demir Çelik End. ve Tic. A.Ş. : 231.385

Asil Çelik San. ve Tic. A.Ş. : 182.595

"18.04.2005 tarih ve 2005/137 karar numaralı Yönetim Kurulu kararı ile de Banka'ya ait 16.225 Bin YTL Diler Demir Çelik End. ve Tic. A.Ş. hissesi 16.225 Bin YTL Asil Çelik San.ve Tic.A.Ş. hissesi ile takas yapılarak, Asil Çelik San.ve Tic.A.Ş.' ye % 8,1 oranında iştirak edilmiştir. Böylece bankanın hisse senetlerinde yer alan 20.931 Bin YTL tutarındaki Asil Çelik San. ve Tic. A.Ş. hisseleri şirket kayıtarındaki defter değerine göre 14.790 Bin YTL hesaplanmıştır."

5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	20931	20931
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	20931	20931
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	20931	20931

5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

5.4 Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	16738	-	32041
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	16738	-	32041
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	58919	-	61048
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	75657	-	93089

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

Nakdi Krediler	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	100	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurt Dışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	100	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	100	-	-	-

6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	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	100	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	100	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

6.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

Bankanın tüketici kredisi bulunmamaktadır.

6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	100	-
Toplam	100	-

6.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	100	-
Yurt dışı Krediler	-	-
Toplam	100	-

6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

6.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka'nın cari dönemde Zarar niteliğindeki kredisi bulunmamaktadır.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde Faktoring alacağı bulunmamaktadır.

8. a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.088	0
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1.088	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1.088	0

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.088	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1.088	0

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler				
Teminata Verilen/Bloke Edilen				
Repo İşlemlerine Konu Olan				
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan				
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar				
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları				
Diğer	1.088		1.119	
Toplam	1.088	0	1.119	0

d) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

f) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

İlgili dönemde Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

İlgili dönemde Bankanın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)**12.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4728	4285	4595	4189
1 - 4 Yıl Arası	4863	4557	3430	3232
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9591	8842	8025	7421

12.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	9.591	8.025
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	749	604
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)		
Net Finansal Kiralama Yatırımı	8.842	7.421

12.3 Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 4 Sayılı Tebliğ hükümlerine uygun olarak finansal kiralama yöntemi kullanılarak kiralama hizmeti verilmektedir.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar**14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler**

Cari dönemde kredilere ait faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontu bulunmamaktadır.

14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	869	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	86	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	86	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	20	35	3	-
Toplam	52	35	958	-

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

	Finansal Kiralama				
	Gayrimenkul	ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	-	455	455
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	-	423	423
Net Defter Değeri	-	-	-	32	32
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	-	32	32
İktisap Edilenler	-	-	-	8	8
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	-	16	16
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	-	463	463
Dönem Sonu Birikmiş Amortis. (-)	-	-	-	439	439
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	-	24	24

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklar için açıklanması gereken bilgiler

a) Maddi olmayan bir duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

b) Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranı (hızlandırılmış) % 20'dir.

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	827	811
Birikmiş Amortisman (-)	805	790
Toplam(net)	22	21

d) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu hazırlanır.

	Cari Dönem
Dönem Başı	811
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	16
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	805
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	22

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık yoktur.

f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlık yoktur.

g) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlık yoktur.

h) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt bulunmamaktadır.

i) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlık yoktur.

j) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

k) Bilançoda Şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen verginin toplamı 92 Bin YTL ve peşin ödenen giderlerin toplamı Bin YTL tutarındadır.

17.2 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi bulunmamaktadır.

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Yatırım Bankası olduğundan mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	10744	-	392
Toplam	-	10744	-	392

3.1 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurt dışından kredi temini ile kaynak yaratmaktadır.

4 İhraç edilen menkul değerler

İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla çıkarılan menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

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

7.1 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı yoktur.

7.2 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi		
Menkul Sermaye İradı Vergisi		
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi		
BSMV	2	1
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5	11
Diğer	34	29
Toplam	41	41

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7	7
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	11	9
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	1	
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	2
Diğer		
Toplam	20	18

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2005 döneminde Bankanın Faktoring borcu bulunmamaktadır.

10. 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:

Banka'nın Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Bankanın Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	45	-	1
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	-	45	-	1

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Genel Karşılıklar	365
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	78	97
Diğer	286	155

12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
	Filili Kıdem Tazminatı Ödemesi	0	21	0	0	11
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü	64	120	172	262	325	325
Filili Ödeme Oranı	0,00	0,18	0,00	0,00	0,00	0,08
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	0,03	0,04	0,03	0,03	0,03	0,03
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	3	5	6	8	10	11

12.3 Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülüğü

Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

Yoktur.

12.5 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

12.6 Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.7 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

12.8 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Ayrılan Genel Karşılıklar içindeki diğer karşılıklar tutarı 286 Bin YTL dir. Diğer karşılıkların içinde I.Grup krediler ve Gayrinakdi krediler haricindeki alacaklar için ayrılan karşılıklar vardır.

12.9 Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar

Bankanın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

12.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	14000	14000

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 26,664 Bin YTL sermaye yedeği bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 26,664 Bin YTL sermaye yedeği, "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

13.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3 Cari dönem içinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

13.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave yapılmamıştır.

13.5 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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Menkul değerler değer artış bulunmamaktadır.

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışları bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bakiye bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

Yeniden değerlendirme değer artışı bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

31.12.2005 dönemi bilançoda yasal yedek akçe bulunmamaktadır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	1133	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	1133	-

20. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

b) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Recep Sami Yazıcı	6300	% 45	6300	-
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş.	5600	% 40	5600	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Cari dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğe "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" uygun olarak düzenlenmiştir. Buna ilaveten karşılaştırmalı tabloların düzenlenebilmesi için önceki dönem mali tablolarının tüm kalemleri ilgili 21.maddesi uyarınca düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır. Banka'nın Diğer Faiz Gelirleri kaleminde yer alan 413 Bin YTL Finansal Kiralama işlemlerinden alınan faizlerdir.

1. Faiz gelirleri:

1.1 İştirakler ve bağıli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2005 döneminde iştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	413	302

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

Bankanın 31 Aralık 2005 dönemi Gelir Gider tablosunda ters repo işlemlerinden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

1.4 Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi

Bankanın 31 Aralık 2005 dönemi Gelir Gider tablosunda faktöring alacaklarından alınan faizi bulunmamaktadır.

2. Faiz giderleri:

2.1 İştirakler ve bağıli ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağıli Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	-	-

2.3 Mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır.

2.4 Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankanın 31 Aralık 2005 dönemi Gelir Gider tablosunda faktöring borçlarına verilen faizi bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın ilgili dönemde "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi 62 Bin YTL dir. Bu tutar geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabından oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	112	84
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağıli Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	112	84

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	1.411	1.284
Kıdem Tazminatı Karşılığı		2
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	31	35
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	738	622
Bakım ve Onarım Giderleri	126	148
Reklam ve İlan Giderleri	23	26
Diğer Giderler	589	448
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		
Faaliyet Kiralama Giderleri		
Diğer	208	310
Toplam	2.388	2.253

Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri ve olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri bulunmamaktadır.

Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi bulunmamaktadır.

Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler.

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, finansal kiralama ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise personel, vergi, resim, harç ve diğer giderlerdir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

7.2 Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

Banka'nın önemlilik arz eden şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

Banka hakkında beklenen şarta bağlı kayıp ve kazanç yoktur.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	17.913	37.886
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.973	37.886
Swap Para Alım Satım İşlemleri		
Futures Para İşlemleri		
Para Alım Satım Opsiyonları	14.94	
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	0	0
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri		
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri		
Faiz Alım Satım Opsiyonları		
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri		
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)		
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	17.913	37.886
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı		
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı		
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	0	0
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	17.913	37.886

Yapılan vadeli döviz alım-satımları, kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir. Ancak Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 sayılı tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca sözkonusu işlemler riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri haricinde kullanılan türev finansal aracı bulunmamaktadır

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın gayri kabili rücu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı bulunmamaktadır.

3.2 Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

3.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla toplam 75,766 Bin YTL tutarında teminat mektupları, 1,262 Bin YTL tutarında aval ve kabulleri bulunmaktadır.

3.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Geçici teminat mektupları	: 2,692
Kesin teminat mektupları	: 59,743
Avans teminat mektupları	: -
Gümrüklere verilen teminat mektupları	: 12,056
Nakdi kredilerin teminatı için verilen teminat mektupları	: 1,275
Aval ve Kabuller	: 1,262
Toplam	: 77,028

4. Bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar

Bilanço dışı yükümlülükler ağırlıklı olarak, verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1275	874
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1275	874
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	75753	93583
Toplam	77028	94457

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak Takasbank'ta saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan Menkul Değerler nazım hesaplarda takip edilerek Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

8. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	109	0,40	-	0,00	106	0,24	-	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	109	0,40	-	0,00	106	0,24	-	0,00
Ormanlık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Sanayi	25558	93,78	49775	100,00	42114	96,70	50032	98,29
Madencilik ve Taşocak	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
İmalat Sanayi	25558	93,78	49775	100,00	42114	96,70	50032	98,29
Elektrik, Gaz, Su	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
İnşaat	1101	4,04	-	0,00	551	1,27	-	0,00
Hizmetler	485	1,78	-	0,00	607	1,39	-	0,00
Toptan ve Perakende Tic.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Otel ve Lokanta Hizmetler	416	1,53	-	0,00	416	0,96	-	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	69	0,25	-	0,00	191	0,44	-	0,00
Mali Kuruluşlar	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
G.Menkul ve Kira Hizmet.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Serbest Meslek Hizmetler	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetl.	-	0,00	-	0,00	-	0,00	-	0,00
Diğer	-	0,00	-	0,00	175	0,40	872	1,71
Toplam	27253	100,00	49775	100,00	43553	100,00	50904	100,00

9. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	27.253	49.775	0	0
Teminat Mektupları	27.253	48.513		
Aval ve Kabul Kredileri		1.262		
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.a) Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış bulunmamaktadır. Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmemiştir.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarları bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır yatırımlar bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit Akım Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi: Diğer kalemi içinde yer alan - 1,164 Bin YTL, diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler: İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımı bulunmamaktadır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler: İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler bulunmamaktadır.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2004	31/12/2003
Nakit	22	75
	-	-
Nakde Eş değer Varlıklar	8311	10692
Toplam	8333	10767

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31/12/2005	31/12/2004
Nakit	239	22
	-	-
Nakde Eş değer Varlıklar	32382	8311
Toplam	32621	8333

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eş değer varlıklar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eş değer varlık bulunmamaktadır.

7. İlave bilgiler

Nakit akım tablosuna ait ilave bilgi bulunmamaktadır.

VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka birleşmeleri ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken husus bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 77,028 Bin YTL gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur. Banka, 2005 yılında dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda net 478 Bin YTL tutarında faiz ve komisyon giderini kayıtlarına yansıtmıştır.

Cari Dönem:						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	93089	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	76657	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	478	-	-

Önceki Dönem:						
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	87385	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	93089	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	563	-	-

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

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

1.3 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1750	6578	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	1750	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	86	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alım 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:

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullanılan nakdi kredi bulunmamaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 98'dir.

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketleri ile özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirdiği herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

2.4 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alım 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 vb. işlemler .

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tabloların enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmesini gerektirmektedir. MUY 14 uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'den yüksek ve son 12 ayda %10'dan yüksek olmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün TEFE endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla son üç yıl için kümülatif olarak % 57.82 ve son 12 ayda % 8.16 olmuştur.

MUY 14 esaslarına göre son 36 ayda TEFE artışının %100'ün son 12 ayda TEFE artışının %10'un üzerinde olması şartı 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla gerçekleşmediğinden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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 ifade edildiğine yönelik açıklama

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Bu kapsamda; 31 Aralık 2004 tarihli bilanço ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır. Gelir tablosunda yer alan 1 Ocak 2004 - 31 Aralık 2004 dönemi, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla paranın satın alma gücü ile ifade edilmek üzere enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur.

Cari dönemde enflasyon düzeltilmesi yapılmadığından gelir tablosuna herhangi bir parasal pozisyon kârı/zararı yansıtılmamıştır.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önceki düzenlenmesinde, sabit kıymetlerin yeniden değerlendirilmesi ve alım-satım amaçlı finansal varlıkların, satılmaya hazır menkul değerlerin ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç maliyet esası kullanılmaktadır.

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Bu kapsamda; 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir;

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.80"	1
30 Eylül 2004	8,069.70"	1.0414

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerlendirme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibarıyla oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlendirilmiştir.

Yedek akçelerin ve dağıtılmamış kârların, iştirak ve gayrimenkul satış kârlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon kârı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Bu kapsamda; 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelge kapsamında sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farklar diğer sermaye yedekleri hesabına intikal ettirilmiştir.

5. Amortisman tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 tarihine kadar tüm amortisman tabi varlıklar kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta ve enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. İlk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. Amortisman tabi varlıklar üzerinden 2003 yılı öncesinde alınan varlıklar için normal amortisman yöntemine göre, 2003 ve sonraki dönemlerde alınan varlıklar için azalan bakiyeler yöntemine göre amortisman ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla birlikte amortisman tabi varlıklar maliyet bedelinden kayda alınmış amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülmüştür. Cari dönemde Banka'nın bilançosunda binalar ve elden çıkarılacak gayrimenkuller bulunmamaktadır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama

Banka'nın cari dönemde bilançosunda 14.000 Bin YTL ödenmiş sermaye , 26.664 Bin YTL enflasyon değerlemesinden kaynaklanan sermaye yedeği bulunmaktadır.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler

Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı/zararı kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemi bulunmamaktadır.

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 , 31 Aralık 2005 tarihleri itibarıyla hazırlanan mali tablolar Baylan Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş tarafından denetlenmiştir. Yapılan denetimler sonucunda 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Üçüncü Kısım'ın Finansal Raporlama adlı Dördüncü Bölümü gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerle belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru biçimde yansıttığı hususunda olumlu görüş bildirilmiştir.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı/(zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama

Enflasyon muhasebesi ilk defa 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı kanunla eklenen geçici 4. maddeye istinaden 31 Aralık 2001 mali tablolarında uygulanmış olup, bunun geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmıştır.

10. 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 ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

X. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır.

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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 işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

I. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Açıklanması gereken diğer dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Baylan Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından düzenlenen 09 Mart 2006 tarihli denetim raporunda olumlu görüş verilmiş olup, denetim raporu bu mali tablolar ve dipnotların giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız Denetçi tarafında hazırlanan görüşe, bu raporun baş tarafında yer verilmiştir.

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş.
31.12.2005 Tarihi İtibarıyla Denetçi Raporu'dur.
(Bu rapor Bin YTL olarak hazırlanmıştır.)

1 BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

- a) Bankanın Adı : Diler Yatırım Bankası A.Ş.
- b) Merkez Adresi : Diler Yatırım Bankası A.Ş.
Tersane Cad. No: 46 – 48 Diler Han K : 8 Karaköy / İSTANBUL
- c) Şube Sayısı : Yurt İçi: 1
Yurt Dışı: -
- d) Personel Sayısı : 20
- e) Aktif Hesaplar Toplamı : 66.404.- YTL
Nazım Hesaplar Toplamı : 106.141.- YTL
- f) Raporun Ait Olduğu Dönem : 31.12.2005
- g) Raporun Düzenleme Tarihi : 02.02.2006

2 BANKA'NIN ORGANİZASYONU, YÖNETİM FAALİYETİ VE DURUMUNA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Bankamızın 31.12.2005 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın göreve başlama tarihleri aşağıda belirtildiği gibi olup, Yönetim Kurulu oluşumu 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun Üçüncü Kısım Birinci Bölüm'ünde aranan şartlara uygundur.

Yönetim Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	Baş. Tar.
• Necati ÖZSOY	Yönetim Kurulu Başkanı	13/04/1999
• Ahmet ERTUĞRUL	Yönetim Kurulu Başkan Vek.	21/09/1998
• Veysel ÇAKIR	Yönetim Kurulu Üyesi	21/09/1998
• İbrahim PEKTAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	21/09/1998
• Ömer Faruk MİRAS	Yönetim Kurulu Üyesi	21/09/1998
• Celal ÖZGÜNDOĞAN	Yönetim Kurulu Üyesi	13/04/1999

Genel Müdür ve Yardımcıları

• İbrahim PEKTAŞ	Genel Müdür	02/10/98
• Natık ATAL	Genel Müdür Yrd.	02/10/98
• Altuğ İNCE	Genel Müdür Yrd.	02/10/98

2. Bankanın Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Denetçileri 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun Üçüncü Kısım Birinci Bölüm'ün 27. maddesindeki yemin ve mal beyanı mükellefiyetlerini yerine getirmişlerdir.

Adı Soyadı	Yemin Tarihi	Yemin Edilen Mahkeme
• Necati ÖZSOY	27/11/1998	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.
• Ahmet ERTUĞRUL	02/12/1998	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.
• Veysel ÇAKIR	27/11/1998	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.
• İbrahim PEKTAŞ	27/11/1998	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.
• Ömer Faruk MİRAS	27/11/1998	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.
• Celal ÖZGÜNDOĞAN	17/06/1999	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.
• Natık ATAL	27/11/1998	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.
• Altuğ İNCE	27/11/1998	Beyoğlu 2.Asliye Tic.Mah.

3. Yönetim Kurulu Karar Defteri Bankalar Kanunu ve T.Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine uygun bir şekilde tutulmaktadır.
4. Bankanın kendi bünyesinde "İç Kontrol Sistemi" mevcuttur. Banka ayrıca İç Denetim ve Risk Yönetim Birimi'ni kurarak hayata geçirmiştir. Bankada organizasyon ve iç düzenleme çalışmaları ihtiyaçların gerektirdiği ölçüde yapılmaktadır. Banka ayrıca 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun Üçüncü Kısım Birinci Bölüm'ün 24. maddesindeki Denetim Komitesini oluşturmuştur.
5. Banka Yönetim Kurulu iş hacmine göre yeterli sayıda toplantı yapmaktadır. Banka Yönetim Kurulu 2005 yılında 21 toplantı yapmış ve 21 karar almıştır.
6. Banka ihtiyaç duyulan personelin tedarikinde işe uygunluk prensibine riayet edilmekte ve kurum içi, kurum dışı eğitim programlarına katılması sağlanmaktadır.
7. Banka'nın 31.12.2005 dönemi itibarıyla yasal ve olağanüstü yedek akçesi bulunmamaktadır.
8. Banka'nın 31.12.2005 tarihi itibarıyla iştiraki olan Asil Çelik San. Ve Tic.A.Ş.'ne % 8.1 oranında iştirak etmiştir. 31.12.2005 tarihi itibarıyla Banka'nın pay tutarı 20.931. Bin YTL'dir.
9. Banka'nın alacaklar karşılığı edinmek zorunda kaldığı elden çıkarılacak kıymetleri bulunmamaktadır.
10. Banka Kur Riski, Zorunlu Karşılık, Yabancı Para Net Genel Poz./Sermaye Tabanı gibi konularda yasal yükümlülüklerini yerine getirmektedir.
11. Banka Muhasebe Politikalarının Dönemsellik, Tutarlılık ve Tam Açıklama kavramlarına uyarak zarar ve gider yazılması gereken aktif kalemleri ilgili hesaplara intikal ettirmekte, gelir ve gider reeskontları da yapmaktadır.
12. Banka'nın 14.000 Milyon YTL olan sermayesinin 5.000 Milyon YTL'si nakden ödenmiştir.

DENETÇİLER

Cenk AKLAN

Mehmet SUIÇMEZ

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamız'ın 2005 yılına ilişkin faaliyet sonuçları hakkındaki bilgiler aşağıda özetlenmiştir.

Bankamız'ın 2005 yılına ait mali tablolarına göre Aktif Büyüklüğü bir önceki yıla göre % 44.32 artarak 66.404. Bin YTL olmuştur.

2005 yılına ait mali tablolarda aktif hesaplar içinde en büyük payı 32.032 Bin YTL ve % 48.24 ile Bankalar hesabı oluşturmaktadır. Bu hesabı, 20.931. Bin YTL ve % 31.52 ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler, 8.842. Bin YTL ve % 13.32 ile Finansal Kiralama Alacakları takip etmektedir.

Aktif hesapların yaklaşık % 50'si likit değerlerden oluşmaktadır.

2005 yılına ait mali tablolarda pasif hesaplar içinde en büyük payı 39.686. Bin YTL ve % 60 ile Özkaynaklar oluşturmaktadır. Bu hesabı, 15.466. Bin YTL ve % 23 ile Muhtelif Borçlar, 10.744. Bin YTL ve % 16 ile Yurt Dışından Kullanılan Krediler takip etmektedir.

2005 yılına ait mali tablolarda faiz gelirleri 3.342 Bin YTL, Faiz Giderleri 417 Bin YTL Net Faiz Geliri ise 2.925 Bin YTL Olmuştur. Net faiz gelirine 442 Bin YTL Ücret ve Komisyon Geliri ve 69 Bin YTL diğer gelirler eklenerek Net Gelirler 3.436 Bin YTL olmuştur.

Net gelirden 593. Bin YTL Net Ticari Zararı, 2.500 Bin YTL Diğer Giderleri ve 188 Bin YTL Cari Vergi Karşılığını düşükten sonra Net Bilanço Kârı 155 Bin YTL olmuştur.

Bankamız'ın 2005 yılında Sermaye Yeterliliği Rasyosu % 69.72 olmuştur.

Bankamız' da istihdam edilen personel sayısı 20'dir.

YÖNETİM KURULU



DİLERBANK

Tersane Caddesi No: 46-48 Diler Han Kat: 8

Karaköy 80000 İstanbul, Türkiye

Tel: 212 253 66 30 (Pbx) Faks: 212 250 83 32 - 253 94 54