Banca di Roma S.p.A
(Merkezi Roma)
İstanbul Şubesi

30 Eylül 2005 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Banca di Roma S.p.A (Merkezi Roma) – İstanbul Şubesi Müdürler Kurulu'na

Banca di Roma S.p.A (Merkezi Roma) – İstanbul Şubesi'nin (Şube), 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait gelir, özkaynak değişim ve nakit akım tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların Banca di Roma S.p.A (Merkezi Roma) İstanbul Şubesi'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Fatma E. Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

7 Kasım 2005
İstanbul, Türkiye

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK FİNANSAL RAPORU

Yabancı Bankanın Yönetim Merkezi Adresi	:	Banca di Roma S.p.A Viale Umberto Tupini, 180-00144 ROMA
Yabancı Bankanın İnternet Sitesi Adresi	:	http://www.bancaroma.it
Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesi'nin Adresi	:	Noramin İş Merkezi Kat: 5 Maslak 34398 / İstanbul
Türkiye' deki Merkez Şube' nin Telefonu	:	0212 285 93 10
Fax	:	0212 276 94 25
Türkiye' deki Merkez Şube' nin Elektronik posta adresi	:	istanbul@tr.bdroma.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan dokuz aylık finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BİRİNCİ BÖLÜM - YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İKİNCİ BÖLÜM - ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BEŞİNCİ BÖLÜM - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- ALTINCI BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- YEDİNCİ BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SEKİZİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden, karşılaştırma için verilen geçmiş döneme ait mali tablolar paranın Yeni Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki **cari satın alma gücüne göre ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Kasım 2005

İmza	İmza	İmza
Fabio LUCHERONI Müdürler Kurulu Başkanı Genel Müdür	Sahak KILCIYAN Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	Abdulkadir TİKİCİ Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad / Unvan : Filiz YÜKSEL / Memur
Tel No : 0212 – 285 93 10
Fax No : 0212 – 276 94 25

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
I.	Bilançolar – Aktif Kalemler	2
II.	Bilançolar – Pasif Kalemler	3
III.	Bilanço dışı yükümlülükler	4
IV.	Gelir tabloları	5
V.	Özkaynak hareket tabloları	6
VI.	Nakit akım tabloları	7
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Yabancı Bankanın Merkezinin Mali Tabloları	
I.	Şube'nin merkezinin konsolide olmayan mali tabloları	8
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	10
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	10
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	10
IX.	Şube kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	11
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	13
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	15
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XX.	Emanetteki menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Diğer hususlar	15
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	19
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	19
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	21
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	24
	ALTINCI BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41
VI.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	42
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Diğer Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Şube'nin faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	47
	SEKİZİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	48
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	48

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Şube'nin ticari ünvanı : Banca di Roma S.p.A. Merkezi Roma-İstanbul Şubesi
Kuruluş Tarihi : 1911
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Eylül 2005
Müdürler Kurulu Başkanı – Genel Müdür : Fabio Lucheroni
Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı : Sahak Kılcıyan
Müdürler Kurulu Üyesi – Genel Müdür Yardımcısı : Abdulkadir Tikici
Genel Müdür Yardımcısı : Massimo Miglietta

b) Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanları: Şube'nin faaliyet alanı, ticari ve kurumsal bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

II- Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şube, İtalya' da yerleşik Capitalia Holding S.p.A. grubuna dahil Banca di Roma S.p.A.'nın bir şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır. Sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 4,351 YTL'dir. Şube'nin tek hissedarı olan Banca di Roma S.p.A, sermayenin %100' üne sahiptir.

Banca di Roma S.p.A. Capitalia Holding S.p.A. grubunun üç bankasından biridir. Banka toplam varlıkları ve şube sayısı bakımından grubun en büyük bankasıdır. 1880 yılında kurulan Banka, 2004 sonu itibariyle 19'u İtalya dışında olmak üzere toplam 1,143 şube ve 14,623 çalışana sahiptir.

III- Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14 enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Kısımda özetlenmiştir.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önemlilik ilkesi dikkate alındığında, önceki ara dönem mali tablolarında cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarların gerçekleşen değerleri ile arasında önemli farklar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklik bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar –Aktif Kalemler
II. Bilançolar –Pasif Kalemler
III. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları
IV. Gelir Tabloları
V. Özkaynak Hareket Tabloları
VI. Nakit Akım Tabloları

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2005)			Bağımsız Denetim'den Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		Dipnot (VI. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**284**	**1,386**	**1,670**	**424**	**2,277**	**2,701**
1.1	Kasa		30	-	30	17	-	17
1.2	Efektif Deposu		-	193	193	-	196	196
1.3	T.C. Merkez Bankası	(I-1)	254	1,193	1,447	407	2,081	2,488
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	(I-2)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**63**	**828**	**891**	**11,476**	**695**	**12,171**
3.1	Bankalar		63	828	891	11,476	695	12,171
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		63	-	63	11,476	-	11,476
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	87	87	-	161	161
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	741	741	-	534	534
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**100**	**-**	**100**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		100	-	100	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	(I-3)	**3,995**	**6,074**	**10,069**	**4,458**	**25,755**	**30,213**
5.1	Hisse Senetleri		28	-	28	28	-	28
5.2	Diğer Menkul Değerler		3,967	6,074	10,041	4,430	25,755	30,185
VI.	**KREDİLER**	(I-4)	**6,059**	**29,724**	**35,783**	**8,114**	**19,220**	**27,334**
6.1	Kısa Vadeli		5,770	27,739	33,509	7,708	18,197	25,905
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		54	1,985	2,039	66	1,023	1,089
6.3	Takipteki Krediler		2,670	-	2,670	2,775	-	2,775
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(2,435)	-	(2,435)	(2,435)	-	(2,435)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER (Net)**	(I-5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**13,400**	**13,400**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	13,400	13,400
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	13,400	13,400
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(I-6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(I-7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	(I-8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	(I-9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**184**	**3,299**	**3,483**	**418**	**5,528**	**5,946**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**147**	**47**	**194**	**83**	**86**	**169**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(I-10)	**173**	**457**	**630**	**1,147**	**1,322**	**2,469**
15.1	Kredilerin		40	333	373	271	42	313
15.2	Menkul Değerlerin		133	124	257	516	1,280	1,796
15.3	Diğer		-	-	-	360	-	360
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,866**	**-**	**2,866**	**3,615**	**-**	**3,615**
16.1	Defter Değeri		6,347	-	6,347	7,517	-	7,517
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(3,481)	-	(3,481)	(3,902)	-	(3,902)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**55**	**-**	**55**	**62**	**-**	**62**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,916	-	1,916	1,901	-	1,901
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,861)	-	(1,861)	(1,839)	-	(1,839)
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	(I-11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(I-12)	**150**	**18**	**168**	**347**	**-**	**347**
	AKTİF TOPLAMI		**14,076**	**41,833**	**55,909**	**30,144**	**68,283**	**98,427**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim –Bin YTL)

II- BİLANÇOLAR - PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş			Bağımsız Denetim'den Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		Dipnot (VI.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**2,736**	**8,019**	**10,755**	**13,728**	**8,025**	**21,753**
1.1	Bankalararası Mevduat		1,600	2,756	4,356	1,000	4,697	5,697
1.2	Tasarruf Mevduatı		6	-	6	11,461	-	11,461
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		929	-	929	757	-	757
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		201	-	201	510	-	510
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	5,263	5,263	-	3,328	3,328
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	**(II-2)**	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**14**	**34,946**	**34,960**	**-**	**64,478**	**64,478**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		14	34,946	34,960	-	64,478	64,478
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		14	34,946	34,960	-	64,478	64,478
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**(II-5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**(II-6)**	**17**	**17**	**34**	**2**	**23**	**25**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-7)**	**2**	**314**	**316**	**58**	**859**	**917**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**102**	**-**	**102**	**111**	**-**	**111**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**(II-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**(II-9)**	**19**	**457**	**476**	**1,328**	**808**	**2,136**
11.1	Mevduatın		19	18	37	1,328	7	1,335
11.2	Alınan Kredilerin		-	399	399	-	516	516
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		-	40	40	-	285	285
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-10)**	**279**		**279**	**402**	**5**	**407**
12.1	Genel Karşılıklar		158	-	158	217	-	217
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		121	-	121	123	-	123
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	31	-	31
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	31	5	36
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**AZINLIK HAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-11)**	**8,955**	**32**	**8,987**	**8,554**	**46**	**8,600**
16.1	Ödenmiş Sermaye	**(II-13)**	4,351	-	4,351	4,351	-	4,351
16.2	Sermaye Yedekleri		4,344	32	4,376	4,433	46	4,479
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**(II-12)**	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		26	32	58	115	46	161
16.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		4,318	-	4,318	4,318	-	4,318
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		260	-	260	(230)	-	(230)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararları		(230)	-	(230)	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		490	-	490	(230)	-	(230)
	PASİF TOPLAMI		**12,124**	**43,785**	**55,909**	**24,183**	**74,244**	**98,427**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A (Merkezi Roma) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Birim - Bin YTL)

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		Dipnot (VI. Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**4,795**	**40,138**	**44,933**	**3,468**	**40,646**	**44,114**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-3)**	**1,320**	**40,138**	**41,458**	**1,744**	**39,658**	**41,402**
1.1.	Teminat Mektupları		1,320	37,390	38,710	1,744	35,386	37,130
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	32,109	32,109	3	32,592	32,595
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1,320	5,281	6,601	1,741	2,794	4,535
1.2.	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	2,748	2,748	-	615	615
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	2,748	2,748	-	615	615
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.	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	3,657	3,657
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**3,475**	**-**	**3,475**	**1,724**	**-**	**1,724**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,475	-	3,475	1,724	-	1,724
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	**(IV-2)**	88	-	88	74	-	74
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlükleri		3,387	-	3,387	1,650	-	1,650
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**988**	**988**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	988	988
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	218	218
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	770	770
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler 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 + VI)**		**16,567**	**13,099**	**29,666**	**16,332**	**46,472**	**62,804**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**16,467**	**8,806**	**25,273**	**16,232**	**41,843**	**58,075**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		10,222	-	10,222	10,439	-	10,439
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,645	268	1,913	293	23	316
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	2,221	2,221	-	1,848	1,848
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		4,600	6,317	10,917	5,500	39,972	45,472
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**100**	**4,293**	**4,393**	**100**	**4,629**	**4,729**
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		100	4,293	4,393	100	4,629	4,729
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**21,362**	**53,237**	**74,599**	**19,800**	**87,118**	**106,918**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A (Merkezi Roma) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
GELİR TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

IV. GELİR TABLOLARI

		Dipnot (VI. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1/01/2005 – 30/9/2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1/1/2004 – 30/9/2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1/7/2005 – 30/9/2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1/7/2004 – 30/9/2004
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-1)**	**3,819**	**6,474**	**809**	**2,159**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,274	1,860	419	385
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		498	1,380	107	218
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		489	1,371	105	213
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9	9	2	5
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		776	480	312	167
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		776	480	312	167
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		92	98	21	42
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,089	933	32	585
1.3.1	T.C. Merkez Bankası'ndan		13	10	5	10
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,056	906	18	571
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		2	-	-	-
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		18	17	9	4
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		144	544	84	122
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,220	2,971	253	1,023
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		982	1,677	253	567
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		238	1,294	-	456
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	68		2
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-2)**	**2,073**	**2,385**	**419**	**989**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,325	1,724	128	729
2.1.1	Bankalar Mevduatına		112	56	13	9
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		957	1,538	2	674
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		175	50	94	14
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		43	33	1	19
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		38	47	18	13
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		748	656	291	260
2.3.1	T.C. Merkez Bankası'na		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		-	-	-	-
2.3.4.	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		748	656	291	260
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	5	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**1,746**	**4,089**	**390**	**1,170**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**851**	**664**	**368**	**291**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		866	703	374	303
4.1.1	Nakdi Kredilerden		57	4	10	4
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		479	400	189	136
4.1.3	Diğer		330	299	175	163
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(15)	(39)	(6)	(12)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		(15)	(39)	(6)	(12)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**159**	**(1,182)**	**107**	**(220)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(101)	(693)	-	(233)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		-	-	-	-
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		101	693	-	233
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		101	693	-	233
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		260	(489)	107	13
6.2.1	Kambiyo Karı		2,430	674	119	195
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		2,170	1,163	12	182
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-3)**	**452**	**146**	**120**	**(28)**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**3,208**	**3,717**	**985**	**1,213**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(III-4)**	**7**	**9**	**(20)**	**(88)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**2,711**	**3,030**	**873**	**985**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**490**	**678**	**132**	**316**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-5)**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**-**	**(584)**	**-**	**(46)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ (ZARAR) (XI+XII+XIII)**		**490**	**94**	**132**	**270**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(III-6)**	**-**	**72**	**-**	**72**
15.1	Cari Vergi Karşılığı (-)		-	72	-	72
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV±XV)**		**490**	**22**	**132**	**198**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR veya ZARARI (XVI+XVII)**	**(III-7)**	**490**	**22**	**132**	**198**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A (Merkezi Roma) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı	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)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2003)**		4,351	9,620	-	-	-	-	-	-	(5,302)	-	-	-	295	8,964
II.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		4,351	9,620	-	-	-	-	-	-	(5,302)	-	-	-	295	8,964
IV.	**Dönem Net Karı/Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	22
V.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(295)	(295)
5.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(295)	(295)
VI.	**Sermaye Arttırımı**		-	(5,302)	-	-	-	-	-	-	5,302	-	-	-	205	205
6.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3.	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4.	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			205	205
6.5.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	(5,302)	-	-	-	-	-	-	5,302	-	-	-	-	-
6.6.	Hisse Senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII)		**4,351**	**4,318**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**22**	**-**	**-**	**-**	**205**	**8,896**
	CARİ DÖNEM (30/09/2005)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2004)**		4,351	4,318	-	-	-	-	-	-	(230)	-	-	-	161	8,600
	Dönem İçindeki Artışlar															
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	58
2.1	Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	58
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar															
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)	(161)
4.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161)	(161)
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Karı/Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	490	-	-	-	-	490
VII.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	230	(230)	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		**4,351**	**4,318**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**490**	**(230)**	**-**	**-**	**58**	**8,987**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A (Merkezi Roma) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim - Bin YTL)

VI. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot (VI. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2005	Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2004
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1.	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**428**	**1,630**
1.1.1.	Alınan Faizler		5,658	7,294
1.1.2.	Ödenen Faizler		(3,733)	(1,871)
1.1.3.	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar		851	703
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar		325	113
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		105	-
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,639)	(1,966)
1.1.8.	Ödenen Vergiler		(188)	(294)
1.1.9.	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10.	Diğer		(951)	(2,349)
1.2.	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(46,956)**	**22,554**
1.2.1.	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3.	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8,456)	2,648
1.2.4.	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		2,617	(1,138)
1.2.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,341)	3,477
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(9,657)	5,645
1.2.7.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(29,518)	13,325
1.2.8.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9.	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(601)	(1,403)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(46,528)**	**24,184**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**34,317**	**(15,089)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(20)	(74)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		793	60
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(10,069)	(34,711)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		30,213	19,371
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		13,400	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	265
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış**		**(12,211)**	**9,095**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(V-1)**	**14,872**	**6,949**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(V-2)**	**2,661**	**16,044**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

I. Şube'nin Merkezinin Mali Tabloları

BANCA DI ROMA S.p.A (Merkezi Roma) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
(Birim - Euro)

I. ŞUBE'NİN MERKEZİNİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

BİLANÇO – EURO	Bağımsız Denetimden Geçmiş (*) 31.12.2004
AKTİF KALEMLER	
Nakit Değerler	556,933,333
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	588,208,584
Satılmaya Hazır / Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	901,293,277
Bankalar	8,484,193,133
Kredi ve Avanslar	40,866,560,702
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	151,768,369
Maddi Duran Varlıklar	901,640,897
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	293,555,472
Diğer Aktifler	2,281,674,196
Toplam	**55,025,827,963**
PASİF KALEMLER	
Alım-Satım Amaçlı Finansal Borçlar	
Bankalara Borçlar	17,154,275,239
Müşterilere Borçlar	27,841,493,016
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	936,639,005
Karşılıklar	350,058,209
Diğer Pasifler	3,144,388,465
ÖZKAYNAKLAR	
Sermaye	2,060,000,000
Yedekler	3,017,206,267
Geçmiş Yıllar ve Dönem Net Kar veya Zararları	521,767,762
Toplam	**55,025,827,963**

GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004
Net Faiz Geliri	1,653,513,411
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	768,263,443
Diğer Faaliyet Gelirleri	552,763,821
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**2,974,540,675**
Diğer Faaliyet Giderleri	2,071,350,805
Vergi Öncesi Kar	**903,189,870**
Vergi Karşılığı	389,041,159
Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kar / Zarar	**514,148,711**
Vergi Sonrası Olağanüstü Kar / Zarar	514,148,711
Net Dönem Kar / Zararı	**514,148,711**

(*) Şube'nin merkezinin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle sınırlı denetimden geçmiş mali tabloları temin edilemediğinden 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar sunulmuştur. Söz konusu mali tabloların bağımsız denetimi, Şube'nin merkezinin yurtdışında yerleşik denetçileri tarafından gerçekleştirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Şube, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Türkiye'de süregelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Parası'nda (TL) artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiş ve çevirim oranı 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Şube'nin işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli genelgesi uyarınca cari dönem mali tabloları karşılaştırma amacıyla sunulan geçmiş yıl/dönem tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

Diğer değerleme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

Cari dönemde muhasebe politikaları ve değerleme esaslarında yapılan değişiklikler

Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14 enflasyon muhasebesi uygulamasının haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda IV. Bölümde özetlenmiştir.

Yabancı para işlemleri

Şube'nin yabancı para ile ilgili yapmış olduğu işlemler MUY kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Cari dönem sonu itibariyle Şube'nin herhangi bir türev işlemi bulunmamaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve sözkonusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir. Cari dönem ve önceki dönemde böyle bir işlem gerçekleştirilmemiştir.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V - Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönemde Alım Satım Amaçlı Menkul Değer edinilmemiştir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Şube faaliyetleri içinde repo, ters repo ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde 'Menkul Değerler Değer Artış Fonu' hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili kar payları bulunmamaktadır. Cari dönem sonu itibariyle Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle kayıtlarda bulunan 13,400 YTL tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet 25 Şubat 2005 tarihinde itfa olmuş olup 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Şube kayıtlarında vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymet bulunmamaktadır.

IX- Şube Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Şube, 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 muhasebeleştirmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Şube, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu kredileri Bankalar Kanunu'nun 3. Maddesinin 11. Fıkrası ve 11. Maddesinin 12. Fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete' de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık giderleri, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nin öngördüğü şekilde Değer Düşme Giderleri – Özel Karşılık Giderleri hesaplarına yansıtılmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şube'nin şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ise ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Şube'nin diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Şube'nin muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden birikmiş amortismanlar düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları	20

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Şube'nin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Her bilanço tarihi itibariyle aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki farkı bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço dönemi ve önceki dönem itibariyle herhangi bir kiralama işlemi gerçekleştirilmemiştir.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin 8 Sayılı Tebliği'ne uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Şube, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Şube, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayırmaktadır.

Şube'nin belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Şube'nin kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %14.86'dır (31 Aralık 2004 - %15.78)

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, 30 Haziran 2005 tarihinde sona eren dönem için kurumlar vergisi oranı %30'dur (31 Aralık 2004- %33). Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004- %33) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

2003 ve daha önceki yıllarda kurumlar vergisi enflasyona göre düzenlenmemiş yasal gelir vergi matrahından hesaplanmaktaydı. 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazanç enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmaya başlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançonun ilk defa enflasyon muhasebesine göre düzenlemesi çerçevesinde ortaya çıkan geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, benzer şekilde geçmiş yıl zararları ise vergisel açıdan indirime tabi zarar olarak kabul edilmeyecektir. Ayrıca, yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2003 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır.

T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü'nün 17 Ekim 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 21 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde açıklandığı üzere Mart 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE, 1 Nisan 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Nisan 2004 tarihine göre ise % 10'un üzerinde bir artışı göstermediğinden enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmediği dolayısıyla, 2005 yılının üçüncü geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi uygulaması kaldırılmıştır.

Mali zararlar oluştukları yılı takip eden en fazla 5 yıl boyunca taşınabilirler. Vergi beyanları ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. 2003 yılında yürürlüğe giren vergi barışı kanunu ile bu imkânı kullanan mükelleflere vergi incelemeleri ve ilave matrahlarda muafiyet hakkı tanınmıştır. Bu kanuna göre, bu opsiyonu kullanmayı seçen şirketler aynı zamanda aynı yıl gerçekleşen mali zararlarında %50 oranında bir indirim yapmayı da kabul etmişlerdir.

Türkiye'de mukim anonim şirketlerden, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden sorumlu olmayanlar ve muaf tutulanlar haricindekilere yapılanlarla Türkiye'de mukim olan ve olmayan gerçek kişilere ve Türkiye'de mukim olmayan tüzel kişilere yapılan temettü ödemeleri %10 gelir vergisine tabidir. Türkiye'de mukim anonim şirketlerden yine Türkiye'de mukim anonim şirketlere yapılan temettü ödemeleri gelir vergisine tabi değildir. Ayrıca karın dağıtılmaması veya sermayeye eklenmesi durumunda gelir vergisi hesaplanmamaktadır.

Ertelenmiş Vergiler

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve bu Tebliğ'e ilişkin BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Şube vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ancak geçici farklardan kaynaklanan 1,131 YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi öngörülebilir bir gelecekte vergi karşılıklarından indirilmesinin mümkün gözükmemesi sebebiyle varlık olarak değerlendirilmemiştir ve ilişikteki mali tablolarda yansıtılmamıştır.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVI- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Şube'nin ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklamalar

Şube olarak faaliyet gösterdiğinden hisse senedi ihracı sözkonusu değildir.

XVIII- Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Şube'nin kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX- Emanetteki Menkul Kıymetlere İlişkin Açıklamalar

Şube tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Şube'nin mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamakta, bilanço dışı nazım hesaplarda izlenmektedir.

XXI- Diğer Hususlar

Açıklama gerektiren diğer hususlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

a. 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 olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Şube'nin "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 29.69 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2004 - % 24.01).

b. 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 oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

c. 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.

d. 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 Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

f. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	19,060	4,146	596	21,305
Nakit Değerler	223	-	-	-
Bankalar	1,447	891	-	-
Bankalararası Para Piyasası	100	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3,483	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	13,807	3,255	596	17,890
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	235
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	194
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	2,921
Diğer Aktifler	-	-	-	65
Bilanço Dışı Kalemler	1,041	15,385	7,698	97
Garanti ve Kefaletler	765	15,385	5,982	-
Taahhütler	-	-	1,716	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	276	-	-	97
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	20,101	19,531	8,294	21,402
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	3,906	4,147	21,402

g. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	29,455	34,636
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,000	1,225
Özkaynak	9,042	8,611
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	29.69	24.01

RAV : Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

h. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,351	4,351
Nominal Sermaye	4,351	4,351
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	4,318	4,318
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	490	-
Dönem Kârı	490	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(230)	(230)
Dönem Zararı	-	(230)
Geçmiş Yıllar Zararı	(230)	-
Ana Sermaye Toplamı	**8,929**	**8,439**
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	158	217
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	15
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	58	161
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	58	161
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**216**	**393**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**9,145**	**8,832**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**103**	**221**
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	103	221
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan 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	**9,042**	**8,611**

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Şube, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Şube'ce tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında "standart metot" dikkate alınmaktadır.

Şube'nin maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesi amacıyla Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Ayrıca Müdürler Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Şube'nin maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	72
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	72
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
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	8
Sermaye Yükümlülüğü	8
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	80
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,000

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Açık pozisyon limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirlenir. Şube Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetim Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak raporlar. İlgili tarafların limitleri Yurtdışı Merkez ya da Kredi Komitesi'nce belirlenir. Dövizli işlemlerin vade yapısına ilişkin limitler ve faiz oranları Kredi Komitesince izlenir.

Şube, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, 59 YTL (31 Aralık 2004 – 495 YTL) bilanço kapalı pozisyonu taşımaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Şube bilanço dışı pozisyon taşımamaktadır (31 Aralık 2004 – 552 YTL açık pozisyon).

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Şube'nin 30 Eylül 2005 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23.09.2005	26.09.2005	27.09.2005	28.09.2005	29.09.2005	30.09.2005
USD	1.3406	1.3474	1.3421	1.3479	1.3449	1.3470
CHF	1.0442	1.0414	1.0341	1.0426	1.0408	1.0424
GBP	2.3947	2.3883	2.3688	2.3801	2.3754	2.3791
JPY	0.0120	0.0120	0.0119	0.0119	0.0119	0.0119
EUR	1.6252	1.6231	1.6133	1.6208	1.6213	1.6211

Şube'nin belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2005 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1.3379
CHF	1.0601
GBP	2.4236
JPY	0.0121
EUR	1.6427

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Bin YTL):

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	283	1,103	-	-	1,386
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	43	720	38	27	828
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,074	-	-	6,074
Verilen Krediler (*)	9,857	19,902	1,928	-	31,687
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	386	3,451	-	-	3,837
Toplam Varlıklar	**10,569**	**31,250**	**1,966**	**27**	**43,812**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	2,756	-	-	-	2,756
Döviz Tevdiat Hesabı	3,515	1,748	-	-	5,263
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,150	28,879	1,917	-	34,946
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15	2	-	-	17
Diğer Yükümlülükler (****)	176	595	-	-	771
Toplam Yükümlülükler	**10,612**	**31,224**	**1,917**	**-**	**43,753**
Net Bilanço Pozisyonu	**(43)**	**26**	**49**	**27**	**59**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	-	-	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	**-**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	**-**
Gayrinakdi Krediler (***)	1,775	38,363	-	-	**40,138**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	9,587	62,640	2,435	31	**74,693**
Toplam Yükümlülükler (****)	9,576	62,233	2,389	-	**74,198**
Net Bilanço Pozisyonu	11	407	46	31	**495**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	(552)	-	-	**(552)**
Gayrinakdi Krediler	4,766	34,892	-	-	**39,658**

(*) 1,963 YTL TL (31 Aralık 2004 – 6,140 YTL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir
(**) 10 YTL dövize endeksli kredi reeskontları ve 12 YTL pozitif 6 YTL negatif dövize endeksli krediler kur farkları hesaplarını içermektedir.
(***) Gayrinakdi krediler net bilanço dışı pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.
(****) Özkaynaklar altında bulunan 32 YTL (2004 – 46 YTL) tutarındaki Menkul Değerler Değer Artış Fonu dahil edilmemiştir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şube'nin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Şube risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Şube yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Şube'nin faiz oranlarını belirlemektedir.

Şube vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için orta ve uzun vadede önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,670	1,670
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	741	-	-	-	-	150	891
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	100	-	-	-	-	-	100
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	10,041	-	28	10,069
Verilen Krediler	12,019	7,848	712	14,266	703	-	35,548
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	69	3,511	-	533	-	3,518	7,631
Toplam Varlıklar	**12,929**	**11,359**	**712**	**24,840**	**703**	**5,366**	**55,909**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	4,356	-	-	-	-	-	4,356
Diğer Mevduat	701	429	12	337	-	4,920	6,399
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	34	34
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	22,654	4,320	357	7,629	-	-	34,960
Diğer Yükümlülükler (*)	376	13	-	87	-	9,684	10,160
Toplam Yükümlülükler	**28,087**	**4,762**	**369**	**8,053**	**-**	**14,638**	**55,909**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(15,158)**	**6,597**	**343**	**16,787**	**703**	**(9,272)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(15,158)**	**6,597**	**343**	**16,787**	**703**	**(9,272)**	**-**

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,488	-	-	-	-	213	2,701
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	771	-	11,400	-	-	-	12,171
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	25,755	-	4,430	-	28	30,213
Verilen Krediler	7,040	10,753	8,890	311	-	-	26,994
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	13,400	-	-	-	-	13,400
Diğer Varlıklar (*)	3	7,255	641	516	-	4,533	12,948
Toplam Varlıklar	**10,302**	**57,163**	**20,931**	**5,257**	**-**	**4,774**	**98,427**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	5,697	-	-	-	-	-	5,697
Diğer Mevduat	3,540	586	11,924	6	-	-	16,056
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	25	25
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,872	48,614	8,710	282	-	-	64,478
Diğer Yükümlülükler (*)	68	717	1,351	-	-	10,035	12,171
Toplam Yükümlülükler	**16,177**	**49,917**	**21,985**	**288**	**-**	**10,060**	**98,427**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(5,875)**	**7,246**	**(1,054)**	**4,969**	**-**	**(5,286)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	(552)	-	-	-	-	**(552)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(5,875)**	**6,694**	**(1,054)**	**4,969**	**-**	**(5,286)**	**(552)**

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 235 YTL (31 Aralık 2004- 340 YTL) tutarında takipteki krediler (net), 2,866 YTL (31 Aralık 2004- 3,615 YTL) tutarında maddi duran varlıklar, 55YTL (31 Aralık 2004- 62 YTL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 168 YTL (31 Aralık 2004- 347 YTL) tutarında diğer aktifler ve 194 YTL (31 Aralık 2004- 169 YTL) tutarında muhtelif alacakları içermekte olup diğer yükümlülükler satırı ise 8,987 YTL (31 Aralık 2004- 8,600 YTL) tutarında özkaynaklar, 279 YTL (31 Aralık 2004- 407 YTL) tutarında karşılıklar ve 102 YTL (31 Aralık 2004- 111 YTL) tutarındaki ödenecek vergi, resim, harç ve primleri ve 316 YTL (31 Aralık 2004 – 917 YTL) diğer yabancı kaynakları içermektedir.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.79	-	11.66
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	3.52	-	14.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.34	-	16.29
Verilen Krediler	2.45	4.63	1.02	17.14
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2.10	-	-	16.00
Diğer Mevduat	1.46	2.93	-	12.16
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.12	3.52	0.16	-

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	20.91
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.40	-	25.94
Verilen Krediler	4.39	4.01	1.50	24.48
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	11.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.25	2.30	-	19.00
Diğer Mevduat	1.53	1.86	-	19.53
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.18	1.64	0.06	-

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Şube politikası, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda, Yurtdışı merkez ve şubelerinden borçlanma imkanlarının esnekliği likidite riskini oldukça sınırlayan bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Şube likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü Yurtdışı şubelerinden sağlamakta, TL fon ihtiyaçlarını ise plasman ihtiyaçlarına göre yurtiçi Banka ve bankalararası para piyasasından temin yoluna gitmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,670	-	-	-	-	-	-	1,670
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	150	741	-	-	-	-	-	891
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	100	-	-	-	-	-	100
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28	-	-	-	10,041	-	-	10,069
Verilen Krediler	-	8,009	10,086	2,463	14,279	711	-	35,548
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	68	3,512	-	533	-	3,518	7,631
Toplam Varlıklar	**1,848**	**8,918**	**13,598**	**2,463**	**24,853**	**711**	**3,518**	**55,909**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	4,356	-	-	-	-	-	4,356
Diğer Mevduat	4,920	701	429	12	337	-	-	6,399
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	14	22,640	4,320	357	7,629	-	-	34,960
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	34	-	-	-	-	-	-	34
Diğer Yükümlülükler	76	300	13	-	87	-	9,684	10,160
Toplam Yükümlülükler	**5,044**	**27,997**	**4,762**	**369**	**8,053**	**-**	**9,684**	**55,909**
Net Likidite Açığı	**(3,196)**	**(19,079)**	**8,836**	**2,094**	**16,800**	**711**	**(6,166)**	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	6,958	6,308	47,184	20,628	12,800	16	4,533	98,427
Toplam Yükümlülükler	3,819	13,822	49,913	21,985	288	-	8,600	98,427
Net Likidite Açığı	3,139	(7,514)	(2,729)	(1,357)	12,512	16	(4,067)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonunda 8,987 YTL (31 Aralık 2004 – 8,600 YTL) tutarında özkaynak bakiyesi bulunmaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	254	1,193	407	2,081
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	254	1,193	407	2,081

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler :

Cari ve önceki dönemde alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Satılmaya hazır menkul değerlerin ağırlığı devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10,041	30,185
Borsada İşlem Gören	10,041	30,185
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	28	28
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	28	28
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	10,069	30,213

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Disponibilite yükümlülüğü olarak tutulan Devlet Borçlanma senetlerinden oluşmakta olup, likit özelliğe sahiptir. Söz konusu menkul değerlerin defter değeri 1,817 YTL'dir.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,817	-	1,623	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,817	-	1,623	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Şube'nin 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	2,539	-	734	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2,539	-	734	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	54	-	66	-
Toplam	2,593	-	800	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	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				
İskonto ve İştira Senetleri	6,689	-	-	-
İhracat Kredileri	5,524	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	17,511	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	125	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	5,699	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Toplam	35,548	-	-	-

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	71	-	71	1
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	71	-	71	1
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	54	54	1
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	54	54	1
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	71	54	125	2

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartı bakiyeleri bulunmamaktadır.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	30,788	17,664
Yurtdışı Krediler	4,760	9,330
Toplam	35,548	26,994

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :Yoktur.

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,435	2,435
Toplam	2,435	2,435

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

h.1) Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,775
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	105
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,670
Özel Karşılık (-)	-	-	(2,435)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**235**

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

i) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30 Eylül 2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) :

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	13,400
Borsada İşlem Görenler	-	13,400
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	13,400

Önceki dönem itibariyle Şube'nin kayıtlarında bulunan 25 Şubat 2005 vadeli 10,000,000 ABD Doları tutarındaki vadeye kadar elde tutulacak menkul değer cari dönem içerisinde itfa olmuştur.

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13,400	15,909
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(2,509)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	13,400	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	13,400

(*) Kur artış / azalış farklarını da içermektedir.

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	13,400	-	13,931
Toplam	-	-	-	-	-	13,400	-	13,931

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri : Yoktur.

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

8. Diğer yatırımlara ilişkin bilgiler : Yoktur.

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	40	333	271	42
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	40	333	271	42

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	133	124	516	749
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	531
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	-	360	-
Toplam	133	124	876	1,280

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Şube, geçici farklardan kaynaklanan 1,087 YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifinin tümünü öngörülebilir bir gelecekte vergi karşılıklarından indirilmesinin mümkün gözükmemesi sebebiyle varlık olarak değerlendirmemiş ve bu tutar için değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 1,105 YTL, ertelenmiş vergi pasifi de 18 YTL olup, mali zarar ve vergi indirim istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi yoktur. Şube MUY 18 kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi aktifini, gelecek dönemlerde yeterli mali kar elde edilmesinin öngörülmemesi nedeniyle ilişikteki mali tablolarda yansıtmamıştır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenmiş giderler	103	221
Peşin ödenen vergi	-	69
Verilen avanslar	3	1
Diğer	62	56
Toplam	168	347

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

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Mevduata ilişkin bilgiler

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	6	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	3,797	-	394	724	12	336	-
Yurt içinde Yer. K.	3,542	-	394	724	12	336	-
Yurtdışında Yer.K	255	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	916	-	10	-	-	-	3
Diğ. Kur. Mevduatı	201	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	4,356	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	4,356	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,920	-	4,760	724	12	336	3

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	10	-	3	12	-	-	11,436
Döviz Tevdiat Hesabı	2,247	-	31	514	201	335	-
Yurt içinde Yer. K.	1,872	-	31	514	201	335	-
Yurtdışında Yer. K	375	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	751	-	-	-	-	-	6
Diğ. Kur. Mevduatı	8	-	-	502	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	5,697	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	5,697	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,016	-	5,731	1,028	201	335	11,442

b.1) Mevduat sigorta kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	6	70	-	11,391
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,043	1,120	493	512
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	1,049	1,190	493	11,903

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır : Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

Şube'nin yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi veya bürosu yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler : Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	14	34,946	-	64,478
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	14	34,946	-	64,478

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	17	22

Alınan nakdi teminatlar krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

7.a) Ertelenmiş vergi pasifi tutarı : 18 YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi ve 1,105 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış olup MUY 18 kapsamında gelecek dönemlerde yeterli mali kar elde edilmesinin öngörülmemesi nedeniyle net ertelenmiş vergi pasifi ilişikteki mali tablolarda yansıtılmamıştır.

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

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	19	18	1,328	7
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	399	-	516
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	244
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	244
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	40	-	41
Toplam	19	457	1,328	808

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	115	174
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	43	43
Diğer	-	-
Toplam	158	217

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları içindeki 6YTL'lik negatife dönen kısmı, bilançoda krediler kaleminden netlenmiştir.

c) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,351	4,351
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

f) Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

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

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları : Yoktur.

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BANCA DI ROMA S.p.A	4,351	100	4,351	-
Toplam	4,351	100	4,351	**-**

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

Alınan ücret ve komisyonlar - Diğer :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhracat akreditifi komisyonları	63	83
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	211	126
Havale komisyonları	25	28
Diğer	31	62
Toplam	330	299

Verilen ücret ve komisyonlar - Diğer :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Para Piyasalarına	1	2
Yurtdışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	5	14
Diğer komisyon ücretler	9	23
Toplam	15	39

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	74	-	-	-	-	74
Tasarruf Mevduatı	1	1	64	-	-	891	957
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	12	162	-	-	-	1	175
Diğer Mevduat	6	-	37	-	-	-	43
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19	237	101	-	-	892	1,249
Yabancı Para							
Dth	13	15	8	2	-	-	38
Bankalararası Mevduat	-	38	-	-	-	-	38
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13	53	8	2	-	-	76
Genel Toplam	32	290	109	2	-	892	1,325

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	37	44
Müşterilerden Tahsil Edilen Damga Vergileri	-	2
Diğer Gelirler (*)	415	100
Toplam	452	146

(*) Diğer gelirlerin içerisinde 93 YTL tutarında gayrimenkul satışından oluşan net kar ve 59 YTL tutarında önceki dönem genel kredi karşılığının ters çevrilmesi yer almaktadır.

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	1	9
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	6	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**7**	**9**

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

5. a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler: Yoktur.

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay: Yoktur.

c) Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar ve zarara ilişkin bilgiler:

Şube, ana ortağı bankanın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. VI. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

6. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2004 – 72).

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri veya gideri yoktur. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnalarından doğan ertelenmiş vergi geliri yoktur.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

a.1) Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı : Yoktur.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı : Yoktur.

a.3) Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Çekler için ödeme taahhütleri, 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle sırasıyla 88 YTL ve 74 YTL'dir.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Şube bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Şube'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle toplam 38,710 YTL (31 Aralık 2004 – 37,130 YTL) tutarında teminat mektubu, 2,748 YTL (31 Aralık 2004 – 615 YTL) tutarında akreditifleri sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,473	2,787
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4,473	2,787
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	36,985	38,615
Toplam	41,458	41,402

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

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

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	213	212
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14,659	6,737

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	223	248
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,438	15,796

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

VI. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Cari Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	734	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,788	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	22	-	-	-

b) Önceki Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	960	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	734	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	45	-	-	-

c.1) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve aldığı kredilere ilişkin bilgiler :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	64,478	55,896	-	-
Dönem Sonu	-	-	34,960	64,478	-	-
Kredi Faiz Gideri	-	-	748	656	-	-

c.2) Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	3,997	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	988	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(101)	(693)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(101)	(693)	-	-

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

Şube önceki dönemlerde yurtdışı merkez şubeden Libor+%0.01 oranında değişken faizli 10,000,000 ABD Doları tutarında kredi kullanarak %11.5 sabit faizli aynı tutarda Eurobond satın almıştır. Şube, söz konusu değişken faizli kredinin faiz riskinden korunmak amacıyla 10,000,000 ABD Doları tutarındaki Eurobond'un %11.5 oranındaki sabit faizini Libor+4.05 oranında değişken faize çevirecek faiz swap işlemine girmiştir. 25 Şubat 2005 tarihinde vadesi dolacak olan söz konusu işlem, 3 Ocak 2005 tarihinde vadesinden önce yurtdışı merkez şubenin talimatıyla kapatılmıştır.

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Şube'nin dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Şube'nin kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Şube, ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalara plasmanlar	751	%84
Verilen nakdi kredi	1,788	%5
Kullanılan krediler	34,960	%100

Söz konusu işlemler Şube'nin genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmaktadır.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Şube, Şube'nin dahil olduğu risk grubuna nakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Şube'nin toplam nakdi kredi tutarının % 5'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları ilgili dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Enflasyon muhasebesi

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihinde cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Karşılaştırma için sunulan önceki döneme (bilanço için 31 Aralık 2004 ve gelir tablosu için 30 Eylül 2004) ait mali tablolarda uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri. Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmıştır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmuştur. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Sözkonusu kalemler önceki dönemde ifade edilmiş oldukları 30 Eylül 2004 değerlerinin endekslenmesi suretiyle 31 Aralık 2004 değerleri cinsinden ifade edilmişlerdir.

Net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, 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	8,403.8	1.000
30 Eylül 2004	8,069.7	1.041
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Şube'nin bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Şube'nin bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

Amortismana 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 :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Şube, ekspertiz yaptırmaktadır.

30 Eylül 2005 ve 2004 tarihli bilanço ve gelir tabloları bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar da bağımsız denetimden geçmiştir.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Bin YTL)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Şube'nin bilanço tarihinden sonra gerçekleşmiş ve mali tabloları önemli derecede etkileyecek bir hususu bulunmamaktadır.

b) 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 Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. ŞUBE'NİN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Yoktur.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Şube'nin kamuya açıklanan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 7 Kasım 2005 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.