Arap Türk Bankası
Anonim Şirketi

31 Aralık 2004 Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 ARALIK 2004 TARİHİNDE SONA EREN YILA AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ait kâr ve zarar cetvelini, özkaynak değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tabloları başka bir denetim kuruluşu tarafından denetime tabi tutulmuş ve söz konusu denetim kuruluşu 26 Ocak 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan etmiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını, tüm önemli hususlar açısından, Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ayrıca aşağıdaki hususa dikkatinizi çekeriz:

Üçüncü Bölüm, I No'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka, "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" nin 18 Sayılı Tebliğine göre ilişikteki mali tablolarında ertelenmiş vergi aktifini ilk kez 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle geriye dönük olarak kayıtlarına almış, bunun sonucu olarak, daha önce raporlanan 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle hazırlanmış mali tablolardaki "geçmiş yıl kar ve zararları" hesabının bakiyesi 834 milyar TL, "dönem net karı ve zararı" hesabının bakiyesi ise 406 milyar TL artmıştır.

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

Müşfik Cantekinler, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

4 Şubat 2005
İstanbul, Türkiye

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI VE
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ
BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın yönetim merkezinin adresi: Valikonağı Caddesi, No : 10 Nişantaşı 34367 Şişli / İstanbul
Telefon : 0 212 225 05 00
Fax : 0 212 225 05 26
Elektronik site adresi: www.arabturkbank.com

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

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

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

4 Şubat 2005

A. Aykut Demiray	Mohamed Najib Hmida El-Jamal	Nuri Güzveli	Feyzullah Küpeli
Yönetim Kurulu Başkanı / İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Müdür

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.	Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları	1
II.	Bankanın Dahil Olduğu Grup	1
III.	Diğer Bilgiler	1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3
II.	Gelir Tablosu	5
III.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	6
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu	7
V.	Nakit Akım Tablosu	8
VI.	Kar Dağıtım Tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	10
II.	Vadeli İşlem Ve Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	11
III.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	11
IV.	Faiz Gelir Ve Giderine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	12
V.	Ücret Ve Komisyon Gelir Ve Giderlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	12
VI.	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	12
VII.	Satış Ve Geri Alış Anlaşmaları Ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	12
VIII.	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler Ve Banka Kaynaklı Krediler Ve Alacaklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	13
IX.	Banka Kaynaklı Krediler Ve Alacaklar Ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	14
X.	Şerefiye Ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	15
XI.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	15
XII.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	16
XIII.	Karşılıklar Ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	16
XIV.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	16
XV.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	17
XVI.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	17
XVII.	Ödenmiş Sermaye Ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	18
XVIII.	Aval Ve Kabullere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	18
XIX.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	18
XX.	Emanetteki Menkul Kıymetler	18
XXI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi Ve Yabancı Para Cinsinden İşlemler	19
II.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	20
III.	Kredi Riski	22
IV.	Piyasa Riski	24
V.	Kur Riski	24
VI.	Faiz Oranı Riski	26
VII.	Likidite Riski	28
VIII.	Finansal Varlık Ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesi	29
IX.	Başkalarının Nam Ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler	30
X.	Faaliyet Bölümleri	30

BEŞİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	31
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	41
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	49
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	52
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	55
VI.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	56
VII.	Banka Birleşme Ve Devirleri İle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	57
VIII.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	57
IX.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	59
X.	Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	61
XI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	61

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

	Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	63

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	64

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Arap Türk Bankası A.Ş. (Banka) 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1975 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşmasının" yürürlüğe girme tarihinden itibaren 50 yıldır. Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir. Banka'nın İstanbul'da iki, Ankara'da bir adet olmak üzere toplam üç şubesi bulunmaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeler arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu'nca atanmaktadır.

II. Bankanın Dahil Olduğu Grup:

Banka sektörel olarak Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın ana hissedarları Libya ve Kuveyt menşeili yabancı hissedarlar ve Türk hissedarlar Türkiye İş Bankası A.Ş., Türkiye Ziraat Bankası A.Ş. ve Tekfenbank A.Ş.'dir.

III. Diğer Bilgiler:

a. Bankanın Ticaret Ünvanı:

Arap Türk Bankası A.Ş.

b. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:

Yönetim Adresi:	Valikonağı Cad. No:10 34367 Nişantaşı/İstanbul
Telefon:	(212) 225 05 00 (20 hat)
Faks:	(212) 225 05 26

c. Elektronik Site Adresi ve Elektronik Posta Adresi:

Elektronik site adresi:	http//www.arabturkbank.com
Elektronik posta adresi:	webmaster@arabturkbank.com

d. Raporlama Dönemi:

1 Ocak – 31 Aralık 2004

e. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim:

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolar ile buna ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar TL olarak, TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar - Aktif Kalemler
- Pasif Kalemler

II. Gelir Tabloları

III. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

IV. Özkaynak Değişim Tabloları

V. Nakit Akım Tabloları

VI. Kar Dağıtım Tabloları

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**213**	**1,022**	**1,235**	**176**	**1,139**	**1,315**
1.1.Kasa		138	-	138	42	-	42
1.2.Efektif Deposu		-	865	865	-	665	665
1.3.T.C. Merkez Bankası		75	9	84	134	69	203
1.4.Diğer		-	148	148	-	405	405
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	**12,980**	**21,687**	**34,667**	**24,792**	**25,677**	**50,469**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		12,980	21,687	34,667	24,792	25,677	50,469
2.1.1.Devlet Tahvili		12,980	21,687	34,667	24,792	25,677	50,469
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	(3)	**15**	**3,539**	**3,554**	**21**	**24,474**	**24,495**
3.1.Bankalar		15	3,539	3,554	21	24,474	24,495
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		15	60	75	21	651	672
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		-	3,479	3,479	-	23,823	23,823
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	**600**	**6,711**	**7,311**	**-**	**6,356**	**6,356**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		600	6,711	7,311	-	6,356	6,356
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	**131**	**755**	**886**	**130**	**894**	**1,024**
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		131	755	886	130	894	1,024
VI. KREDİLER	(6)	**45,882**	**24,200**	**70,082**	**29,486**	**15,366**	**44,852**
6.1.Kısa Vadeli		32,366	24,200	56,566	13,189	15,366	28,555
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		13,510	-	13,510	16,001	-	16,001
6.3.Takipteki Krediler		10,781	-	10,781	13,101	-	13,101
6.4.Özel Karşılıklar (-)		10,775	-	10,775	12,805	-	12,805
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII, VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	**8,342**	**131,140**	**139,482**	**7,842**	**133,421**	**141,263**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		8,342	131,140	139,482	7,842	133,421	141,263
8.1.1.Devlet Tahvili		8,342	131,140	139,482	7,842	133,421	141,263
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	**16,956**	**-**	**16,956**	**11,613**	**-**	**11,613**
10.1.Mali Ortaklıklar		16,956	-	16,956	11,613	-	11,613
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**70**	**18,280**	**18,350**	**78**	**17,970**	**18,048**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	**2**	**177**	**179**	**8**	**201**	**209**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	**5,155**	**3,947**	**9,102**	**6,117**	**2,493**	**8,610**
15.1.Kredilerin		659	194	853	129	301	430
15.2.Menkul Değerlerin		4,492	3,708	8,200	5,981	1,987	7,968
15.3.Diğer		4	45	49	7	205	212
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	**24,616**	**-**	**24,616**	**24,576**	**-**	**24,576**
16.1.Defter Değeri		37,516	-	37,516	36,172	-	36,172
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		12,900	-	12,900	11,596	-	11,596
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	**411**	**-**	**411**	**254**	**-**	**254**
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		2,307	-	2,307	2,010	-	2,010
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		1,896	-	1,896	1,756	-	1,756
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	**3,724**	**-**	**3,724**	**5,381**	**203**	**5,584**
AKTİF TOPLAMI		**119,097**	**211,458**	**330,555**	**110,474**	**228,194**	**338,668**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	**1,206**	**43,568**	**44,774**	**1,166**	**39,348**	**40,514**
1.1.Bankalararası Mevduat		0	10,691	10,691	-	6,236	6,236
1.2.Tasarruf Mevduatı		652	-	652	674	-	674
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		336	-	336	338	-	338
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		218	-	218	154	-	154
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	32,877	32,877	-	33,112	33,112
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		**3,517**	**-**	**3,517**	**2,648**	**-**	**2,648**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		2,900	-	2,900	2,106	-	2,106
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	617	-	617	542	-	542
III. ALINAN KREDİLER	(3)	**215**	**178,223**	**178,438**	**57**	**191,924**	**191,981**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		215	178,223	178,438	57	191,924	191,981
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		215	1,352	1,567	57	1,802	1,859
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	176,871	176,871	-	190,122	190,122
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	**93**	**4,113**	**4,206**	**86**	**2,113**	**2,199**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	**5**	**573**	**578**	**285**	**1,646**	**1,931**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	**575**	**-**	**575**	**751**	**-**	**751**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	**25**	**-**	**25**	**200**	**-**	**200**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		25	-	25	200	-	200
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	**183**	**490**	**673**	**227**	**447**	**674**
11.1.Mevduatın		9	93	102	16	139	155
11.2.Alınan Kredilerin		3	397	400	5	308	313
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4.Diğer		171	-	171	206	-	206
XII. KARŞILIKLAR	(12)	**5,126**	**29**	**5,155**	**8,185**	**33**	**8,218**
12.1.Genel Karşılıklar		619	-	619	492	-	492
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,571	-	2,571	2,320	-	2,320
12.3.Vergi Karşılığı		1,923	-	1,923	5,358	-	5,358
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		13	29	42	15	33	48
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	16,105	**16,105**	-	19,068	**19,068**
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	**76,509**	**-**	**76,509**	**70,484**	**-**	**70,484**
14.1.Ödenmiş Sermaye		29,000	-	29,000	20,000	-	20,000
14.2.Sermaye Yedekleri		39,004	-	39,004	38,385	-	38,385
14.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
14.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	-	-	-	-	-	-
14.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
14.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
14.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		39,004	-	39,004	38,385	-	38,385
14.3.Kâr Yedekleri		498	-	498	164	-	164
14.3.1.Yasal Yedekler	(18)	498	-	498	164	-	164
14.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	-	-	-	-	-	-
14.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4.Kâr veya Zarar		**8,007**	**-**	**8,007**	**11,935**	**-**	**11,935**
14.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		1,982	-	1,982	4,393	-	4,393
14.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		6,025	-	6,025	7,542	-	7,542
PASİF TOPLAMI		**87,454**	**243,101**	**330,555**	**84,089**	**254,579**	**338,668**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ GELİR TABLOLARI

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2003
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**29,203**	**30,084**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		6,775	3,685
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		5,130	2,324
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		4,245	1,905
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		885	419
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		1,285	1,081
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		1,285	1,081
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		360	280
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		137	124
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		353	769
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından			1
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		44	556
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		309	212
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		72	7,304
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21,863	18,197
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		6,732	6,260
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		15,131	11,937
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		3	5
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**5,748**	**4,812**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		994	956
2.1.1.Bankalararası Mevduata		537	208
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		134	164
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		32	64
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		291	520
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		661	71
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,879	3,544
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		177	241
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		3,702	3,303
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		214	241
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**23,455**	**25,272**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**5,110**	**5,545**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,233	5,727
4.1.1.Nakdi Kredilerden		4	-
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		1,626	1,145
4.1.3.Diğer		3,603	4,582
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		123	182
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		2	2
4.2.3.Diğer		121	180
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		**47**	**1**
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		47	1
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**1,258**	**3,839**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		178	209
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		181	209
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-
6.1.1.2.Diğer		181	209
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		3	-
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-
6.1.2.2.Diğer		3	-
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		1,080	3,630
6.2.1.Kambiyo Kârı		355,239	473,106
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		354,159	469,476
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	1,189	2,996
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**31,059**	**37,653**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(5)	3,803	112
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	18,850	20,438
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**8,406**	**17,103**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞT. KÂR/ZARAR	(7)	3,206	964
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		(4,400)	(5,752)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**7,212**	**12,315**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)		1,187	4,773
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		**6,025**	**7,542**
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 ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	**6,025**	**7,542**
Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		208	260

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2003		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**7,145**	**130,429**	**137,574**	**13,011**	**86,422**	**99,433**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(3), (5), (8)	**6,222**	**129,081**	**135,303**	**7,356**	**86,422**	**93,778**
1.1.Teminat Mektupları		6,222	67,429	73,651	7,356	49,218	56,574
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4,017	80	4,097	24	97	121
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,167	49,430	50,597	1,505	45,723	47,228
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		1,038	17,919	18,957	5,827	3,398	9,225
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	61,652	61,652	-	37,204	37,204
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	11,340	11,340	-	2,678	2,678
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	50,312	50,312	-	34,526	34,526
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(3), (5)	**923**	**-**	**923**	**5,655**	**-**	**5,655**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		923	-	923	5,655	-	5,655
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	4,326	-	4,326
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 Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		923	-	923	1,329	-	1,329
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	**-**	**1,348**	**1,348**	**-**	**-**	**-**
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		-	1,348	1,348	-	-	-
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	677	677	-	-	-
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	671	671	-	-	-
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer 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)		**15,358**	**19,344**	**34,702**	**10,749**	**18,895**	**29,644**
IV. EMANET KIYMETLER		**11,563**	**1,445**	**13,008**	**9,929**	**856**	**10,785**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		8,905	-	8,905	8,173	-	8,173
4.3.Tahsile Alınan Çekler		2,439	87	2,526	1,635	95	1,730
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		219	1,358	1,577	121	761	882
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		**3,795**	**17,899**	**21,694**	**820**	**18,039**	**18,859**
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		3,596	16,321	19,917	598	16,170	16,768
5.3.Emtia		199	1,578	1,777	222	1,869	2,091
5.4.Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**22,503**	**149,773**	**172,276**	**23,760**	**105,317**	**129,077**

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Birim -- 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş ser.enf. gö.düz.kay. serm.ye.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)															
1. Önceki Dönem Bakiyesi		20,000	38,385	-	-	-	-	-	-	-	3,723	-	-	-	62,108
2.Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	406	834	-	-	-	1,240
3.Yeni Bakiye		20,000	38,385	-	-	-	-	-	-	406	4,557	-	-	-	63,352
4. Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	7,136	-	-	-	-	7,136
5. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	164	-	-	-	-	(164)	-	-	-	-
5.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3 Yeniden Değerleme Değer artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8)		20,000	38,385	-	-	164	-	-	-	7,542	4,393	-	-	-	70,484
CARİ DÖNEM (31/12/2004)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. Önceki Dönem Bakiyesi		20,000	38,385	-	-	164	-	-	-	7,542	4,393	-	-	-	70,484
Dönem İçindeki Artışlar:	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	6,025	-	-	-	-	6,025
7.Kar Dağıtımı		-	-	-	-	334	-	-	-	(7,542)	7,208	-	-	-	-
7. 1. Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	334	-	-	-	-	(334)	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(7,542)	7,542	-	-	-	-
8. Sermaye Artırımı		9,000	619	-	-	-	-	-	-	-	(9,619)	-	-	-	-
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		-	619	-	-	-	-	-	-	-	(619)	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer (Geçmiş yıl karlarından)	(6)	9,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,000)	-	-	-	-
9. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)		29,000	39,004	-	-	498	-	-	-	6,025	1,982	-	-	-	76,509

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SON EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ NAKİT AKIM TABLOLARI

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2003
	A.BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1.	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)**		**844**	**21,652**
1.1.1.	Alınan Faizler(+)		28,350	21,195
1.1.2.	Ödenen Faizler(-)		(5,748)	(4,139)
1.1.3.	Alınan Temettüler(+)		47	1
1.1.4.	Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		5,110	5,727
1.1.5.	Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		2,447	3,282
1.1.6.	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		360	280
1.1.7.	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		(12,581)	(13,685)
1.1.8.	Ödenen Vergiler(-)		(4,622)	(549)
1.1.9.	Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
1.1.10.	Diğer(+/-)	1	(12,519)	9,540
1.2.	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**2,029**	**(22,364)**
1.2.1.	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		15,802	(49,116)
1.2.2.	Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		20,941	56,146
1.2.3.	Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(25,229)	8,707
1.2.4.	Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		1,857	1,808
1.5.5.	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		5,324	(5,353)
1.2.6.	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		(195)	(25,283)
1.2.7.	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		(13,543)	14,466
1.2.8.	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9.	Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	1	(2,928)	(23,739)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)**		**2,873**	**(712)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)**		**(1,998)**	**(28,298)**
2.1.	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	2	(2,137)	(3,665)
2.2.	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	3	-	-
2.3.	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		(1,641)	(6,784)
2.4.	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		-	2,029
2.5.	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		-	-
2.6.	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		-	-
2.7.	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		(9,219)	(102,712)
2.8.	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		10,999	82,834
2.9.	Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10.	Diğer (+/-)		-	-
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(+/-)	1	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	1	-	3,630
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)**		**875**	**(25,380)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	4	7,671	33,051
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)**	5	**8,546**	**7,671**

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim – 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

		Önerilen 31.12.2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2003
I.	**I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1.	DÖNEM KÂRI	7,212	12,315
1.2.	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,187	4,773
12.1.	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,187	4,773
1.2.2.	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	350	406
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**5,675**	**7,136**
	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	284	334
	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**5,391**	**6,802**
1.6.	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13.	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14.	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1.	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3..1.	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	**208**	**260**
3.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (tam TL)	208	260
3.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	20.8	26.0
3.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	**-**	-
4.1.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların hazırlanması:

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan ve genel uygulama esas ve ilkelerini düzenleyen "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (MUY)" ile buna bağlı olarak çıkartılan ve uygulanacak muhasebe standartlarını düzenleyen tebliğlere ve bunlara ek veya değişiklikler getiren açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır.

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler :

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("Tebliğ 18") 12 Ağustos 2004 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Bu tebliğe göre bankalar indirilebilir geçici farklar ve mali zararlar ile vergi indirim ve istisnalarının sonraki dönemlere taşınan bakiyeleri üzerinden, bu tutarların vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe ertelenmiş vergi aktifi oluşturabilmektedirler. Banka ilişikteki mali tablolarda söz konusu ertelenmiş vergi aktifini ilk olarak 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle kayıtlarına almıştır. Ayrıca ilişikteki mali tablolarda, 2003 yılı içerisinde "diğer aktifler" hesabı altında gösterilen 405 TL tutarındaki satın alınan banka çekleri "nakit değerler ve merkez bankası" hesabına sınıflandırılmıştır. İlgili kayıtların ilişikte sunulan 2003 yılı mali tabloları üzerine etkisi aşağıda gösterilmiştir.

	Diğer Aktifler	Diğer Yabancı Kaynaklar	Hazır Değerler	Geçmiş Yıl Karları (I)	Dönem Net Karı (II)
Düzeltme öncesi 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle değerler	5,017	2,199	910	3,559	7,136
Ertelenmiş vergi ile ilgili muhasebe değişikliğinin etkisi	1,240	-	-	834	406
Ertelenmiş vergi pasifinin netleştirilmesi	(268)	(268)	-	-	-
Sınıflandırma farkı	(405)	-	405	-	-
Düzeltme sonrası 31 Aralık 2003 değerleri	5,584	1,931	1,315	4,393	7,542

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları ve muhasebe politikaları:

a) Ölçüm birimi:

Bankanın ölçüm birimi Türk Lirası olup, ilişikte sunulan mali tablolar 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı 14 sayılı Tebliğ" uyarınca paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmiştir. Bu çerçevede yapılan düzeltme işlemlerinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün yayınladığı aynı bazlı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi baz alınarak oluşturulan düzeltme katsayıları esas alınmıştır.

Bu çerçevede, yukarıda belirtilen yeniden ifade etme işleminin esasları Beşinci Bölüm IX No'lu dipnotta açıklanmıştır.

b) Yabancı Para İşlemleri:

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

c) Konsolide Olmayan Mali Tablolarda Bağlı Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi:

Bağlı ortaklık, 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihli konsolide olmayan mali tablolarda, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 15 sayılı Tebliğ uyarınca, enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleriyle yansıtılmıştır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan diğer muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXI No'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. VADELİ İŞLEM VE SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev işlemler ilk olarak işlem maliyetleri dahil, elde etme maliyetleri ile kayda alınmakta, izleyen dönemlerde ise "rayiç" değer ile değerlenerek rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına bağlı olarak bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" veya "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde, gelir tablosunda ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" içerisinde yansıtılmaktadır. Türev işlemlerine ilişkin sözleşme tutarları ayrıca bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer almaktadır.

Vadeli döviz alım satım sözleşmelerinin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilebilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları, söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri yoktur.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir.

Banka'nın bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz gelirlerine yansıtılmaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmakta, bunlarla ilgili kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değerleri arasında oluşan pozitif fark " Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" içerisinde, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Alım-satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içinde gösterilmektedir. Satıldığı takdirde oluşan satış kar/zararı ise "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerinin tespitinde devlet tahvilleri ve hazine bonoları için İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) bilanço tarihinde oluşan ağırlıklı ortalama fiyatları, hisse senetleri için ise bilanço günü dahil geriye doğru 5 işgünü boyunca oluşan günlük ağırlıklı fiyatların ortalaması kullanılmıştır.

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Geri alım (repo) veya geri satım taahhütlü (ters repo) menkul değer alım veya satımları Banka tarafından bilanço hesaplarında izlenmektedir. Geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Mali tablolarda geri alım taahhüdüyle satılan menkul değerler "Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler" portföyünde sınıflandırılmış olup değerleme işlemleri rayiç değer esasına göre yapılmıştır. Bu tip işlemler tümüyle devlet iç borçlanma senetlerini içermektedir.

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen geri alım fiyatları ile satış fiyatları arasındaki farkların döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gider reeskontu "Repo İşlemlerinin Faiz ve Gider Reeskontları" olarak kaydedilmektedir.

Repo işlemlerine konu edilen menkul kıymetlerin faiz gelirleri ilişikteki gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler", repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin faiz giderleri ise "Diğer Faiz Giderleri" altında yansıtılmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında takip edilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Ters repo işlemlerinden alınan faiz geliri "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" hesabı altında izlenmektedir.

31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın ödünç verilmiş menkul değerleri, bunlardan elde edilen faiz, komisyon ve diğer gelirleri yoktur.

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul değerleri;

Satılmaya hazır menkul değerler; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vade sonuna kadar elde tutulacağı kesin karara bağlanmış menkul değerler ve kısa dönemde kar sağlamaya yönelik olarak elde tutulan alım satım amaçlı menkul değerler haricinde kalan bankanın portföyündeki kıymetleri;

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım veya kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların tasnifi, anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

Söz konusu finansal varlıkların ilk kaydı işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapılmaktadır. Takip eden dönemlerde :

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak "iskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir reeskontları bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları - Menkul Değerlerin", gelir tablosunda ise "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" içerisinde yansıtılmaktadır. İskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için, şayet varsa, karşılık ayrılmakta ve gider kaydedilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler; rayiç değerle değerlenmektedir. Bu portföyde yer alan hisse senetlerinin rayiç değerinin tespitinde aktif piyasada işlem görenler için İMKB'de bilanço günü dahil geriye doğru 5 işgünü boyunca oluşan günlük ağırlıklı fiyatların ortalaması kullanılmaktadır. Aktif piyasada işlem görmeyen ve rayiç değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmesi mümkün olmayan hisse senetleri ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kar ve zararlar özkaynaklar içinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu"nda izlenmektedir. Bu menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler portföyünde yer alan finansal varlıkların zafiyete uğraması durumunda söz konusu varlıklar için hesaplanan değer düşüklüğü karşılıkları ilgili dönem gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılan borçlanma senetleri yoktur.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı tebliğ olan "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standartı" uyarınca elde etme maliyeti ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteriden tahsil edilmekte olup bir gider kaydı yapılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kullandırılan kredilerin tahsil edilmeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, kredileri, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun 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 Yönetmelik" ve söz konusu bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına ilişkin 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 Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile yönetmeliğin uygulanmasına ilişkin 6 Şubat 2002 tarihli genelgeye uygun olarak ilgili takip hesaplarına sınıflandırmakta ve özel karşılık ayırmaktadır. Banka ayrıca söz konusu Yönetmelikler uyarınca standart nitelikli nakdi kredileri ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının %0.5'i ve III'üncü, IV'üncü ve V'inci grup krediler, diğer alacaklar ve diğer alacaklar içerisindeki tasnif edilmeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının %0.1'i oranında genel karşılık ayırmaktadır.

Ayrılan özel ve genel karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabına gider kaydedilerek gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Bu tür kredilerle ilgili yapılan tahsilatlar sonucunda cari yıl içinde ayrılan karşılıklardan serbest kalan tutarlar gelir tablosunda "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı"ndan düşülmekte, önceki yıllarda karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere ilişkin yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında "Geçmiş Yıl Giderlerinden Tahsilatlar" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetleri ile ifade edilmektedir. Bu maliyetler üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak aşağıda belirtilen sürelerde amortisman ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırdığı bilgisayar yazılımları satın alma bedellerini ifade eden maliyet değerlerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerleri ile yansıtılmaktadır. Bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bilgisayar yazılımları için satın alımdan sonra yapılan harcamalar yazılımların orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini arttırmaya yönelik ise aktifleştirilmekte, aksi takdirde gider yazılmaktadır. Bu şekilde yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.
Banka bilgisayar yazılımlarını dışardan satın almaktadır ve devam eden bilgisayar yazılımı projesi yoktur.

Gayri maddi haklar için amortisman süresi beş yıl olarak belirlenmiştir.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklik yoktur.

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın gayrimenkullerinin enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerleri, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından, Aralık 2004'de yapılan ekspertiz değerleri ile karşılaştırılmış ve önemli ve kalıcı bir değer düşüklüğü farkı olmadığı kanaatine varılarak herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına gerek olmadığı tespit edilmiştir.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil vasıtaları	20
Mobilya, mefruşat ve büro makineleri	20
Özel maliyet	Kira süresi (2 ila 10 yıl)

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, maddi duran varlıkların enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerleri ile satış bedelleri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve "Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler/Zararlar" hesabında muhasebeleştirilerek mali tablolarda, "Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider kaydedilmekte, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olan yatırım harcamaları ise ilgili maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler yoktur.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, finansal kiralama yoluyla edindiği maddi duran varlıklarını Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı" çerçevesinde muhasebeleştirmektedir. Bu tür maddi duran varlıklar ilk olarak rayiç değerleri ile kiralama ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınmak suretiyle maddi duran varlıklar içinde kaydedilmekte ve enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle doğrusal yöntemle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar için kullanılan amortisman oranı %20'dir. Finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan borçlar bilançoda pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması şeklindeki kira anlaşmalarına istinaden yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sona erdirilen sözleşmelere ilişkin olarak kiralayana ceza olarak ödenip gider olarak kaydedilen tutarlar yoktur.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmaktadır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan 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.

Banka, bilanço tarihi itibariyle toplam azami kıdem tazminatı yükümlülüğü olan 2,571 TL için karşılık ayırmıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları yoktur.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kurumlar Vergisi:

Kurumlar Vergisi Vergi Usul Kanununa uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadır.

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır.

2003 yılı karlarından başlamak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara, dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden Vergi Usul Kanunu hükümleri çerçevesinde %30 (2004 için %33) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Bu tür peşin ödenen vergiler aktifte "Peşin Ödenmiş Vergiler" hesabında takip edilmektedir. Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları pasifte "Vergi Karşılıkları" hesabına ve gider olarak da "Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmektedir.

Kurumlar vergisi, yıllık kurumlar vergisi beyanname verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yıl sonunu takip eden dördüncü ayın içinde verilmektedir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergiler:

12 Ağustos 2004 tarihinde yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca Banka, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesini mümkün gördüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifi geliri bilançoda "Diğer Aktifler" içinde gösterilmektedir.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı" yöntemi ile hesaplanan "iskonto edilmiş" bedelleri ile değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle kar dağıtımına ilişkin alınan bir karar bulunmamaktadır.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" olarak gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri ve devlet yardımları yoktur.

XX. EMANETTEKİ MENKUL KIYMETLER

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançoda yer almamaktadır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın bireysel ve yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır ve sadece kurumsal bankacılık alanında faaliyet göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Bankanın temel faaliyet alanı ticari bankacılıktır. İhtiyatlılık prensibi doğrultusunda Banka'nın kaynakları finansal araçlardan sırasıyla, devlet tahvili, hazine bonosu ve Eurobond alımı, teminatlı kredi kullandırımı ve güvenilir büyük bankalara yapılan depolar ile değerlendirilmektedir. Banka aktifleri düşük riskli varlıklardan oluşmaktadır. Banka genellikle ana ortak Libyan Arab Foreign Bank ve iştirakleri üzerinden kaynak yaratmakta olup, kullanılan bu kaynakların faizleri Libor veya Libor+2 oranları arasında değişmektedir.

Banka bilanço tarihi itibariyle vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini, bankalardaki plasmanları, menkul kıymet portföyü ve özkaynakları ile karşılayacak düzeydedir.

Banka bilançonun vade analizi konusunda titiz davranmakta ancak, genel ekonomik koşullardan dolayı da vade uyumsuzluklarına maruz kalabilmektedir. Buna karşılık, özellikle Türkiye Cumhuriyeti ihraçlı yabancı para bonolarda olduğu gibi düşük risk ile Banka'nın hedeflenen kar marjı korunmaktadır.

Banka'nın ortalamanın üzerinde getiri elde ettiği tek araç kısa vadeli teyitli ihracat akreditif bedellerinin iştira edilmesidir.

Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak son iki yıldır döviz pozisyonunu dengede tutmaya çalışmaktadır. Banka, sabit getirili yabancı para bono ve tahvillerden yatırım amaçlı portföy oluşturmuş olup, bu şeklide, pasif yapısı ve ortalama maliyetler dikkate alındığında, elde ettiği geniş marjlar sayesinde faiz ve fiyat hareketlerine karşı kendisini korumaktadır.

Banka'nın, iştirak oranı %1.25 olan yabancı para cinsinden mali ortaklıklığı satılmaya hazır yabancı para cinsinden menkul değerler altında izlenmektedir.

Banka kur riskine karşı dengeli bir döviz pozisyonu tutmakta olup, çapraz kur riski de almamaktadır. Banka'nın yabancı şirketlerdeki net yatırımları Yabancı Para cinsinden olup, enflasyonist ortamda Türk Lirası'nın değer kaybına karşı korunmaktadır. Bu tür yatırımlar için riskten korunma amaçlı araçlarla ilgili işlemler yapılmamaktadır.

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarihi ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %59.75 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2003 - %58.41).

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.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler

	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	149,310	2,872	1,213	96,525
Nakit Değerler	1,003	53	-	95
Bankalar	84	2,819	-	735
Bankalararası Para Piyasası	7,311	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	18,350	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	1,213	68,863
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	6
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	43
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	179
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	120,631	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	24,549
Diğer Aktifler	1,931	-	-	2,055
Bilanço Dışı Kalemler	4,271	50,741	9,616	873
Garanti ve Kefaletler	1,445	50,741	9,378	-
Taahhütler	-	-	231	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	27
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2,826	-	7	846
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	153,581	53,613	10,829	97,398

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	113,536	104,501
Piyasa Riskine Esas Tutar	12,350	27,597
Özkaynak	75,218	77,160
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	59.75	58.41

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	29,000	20,000
Nominal Sermaye	29,000	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	39,004	38,385
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	498	164
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	498	164
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	8,007	11,935
Dönem Kârı	6,025	7,542
Geçmiş Yıllan Kârı	1,982	4,393
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**76,509**	**70,484**
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	619	492
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	16,105	19,068
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**16,724**	**19,560**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	93,233	90,044
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	18,015	12,884
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin 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	17,799	12,594
Özel Maliyet Bedelleri	67	107
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	149	183
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	**75,218**	**77,160**

III. Kredi Riski

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörler bir risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından borçlular grubu olarak ve coğrafi bölge olarak her kullandırımda yapılmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e" uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar çoğunlukla kefalet olup, gayrimenkul ipoteği, banka kontr garantisi, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kurumsal kredi müşterisi sayısı 42, bireysel kredi müşterisi sayısı da 37'dir. Bunlar bütün nakdi kredi portföyünü oluşturmaktadır. Bu sebeple Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99.9'unu oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I.grup nakdi krediler için 478 TL, II. Grup nakdi krediler için 4 TL ve gayrinakdi krediler için 137 TL olmak üzere toplam 619 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları ***	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	306,984	108,700	82,768	16,956	6,025
Avrupa Birliği Ülkeleri	447	1,539	2,066	-	-
OECD Ülkeleri *	111	4	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,720	1,678	-	-	-
Diğer Ülkeler	3,337	215,440	50,469	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	3,194	-	-	-
Toplam	313,599	330,555	135,303	16,956	6,025
Önceki Dönem					
Yurtiçi	300,923	103,842	53,795	11,613	7,542
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,186	26,688	-	-	-
OECD Ülkeleri *	1,294	20	7,592	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	18,394	100	-	-	-
Diğer Ülkeler	3,077	203,826	32,391	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	181	4,192	-	-	-
Toplam	327,055	338,668	93,778	11,613	7,542

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	1,352	5.59	102	0.35	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi		-	1,352	5.59	102	0.35		-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	3,373	7.35	5,703	23.57	1,173	4.02	6,753	43.95
Hizmetler	42,343	92.30	17,145	70.85	27,709	94.93	7,726	50.28
Toptan ve Perakende Ticaret	13,171	28.71	13,422	55.46	10,594	36.29	7,726	50.28
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	29,172	63.59	3,723	15.38	16,919	57.96	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	196	0.67	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	160	0.35	-	-	206	0.71	887	5.77
Toplam	45,876	100.00	24,200	100.00	29,190	100.00	15,366	100.00

IV. Piyasa Riski

Banka finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla alınan gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak, faiz riskine karşı koruyucu tedbirler almak ve gerekli likidite sağlamak hususlarına önem vermektedir. Standart Metoda göre aylık olarak hazırlanan piyasa riski kapsamında "Faiz Oranı Riski", "Hisse Senedi Pozisyon Riski", "Spesifik Risk" ve "Kur Riski" hesaplanmakta ve toplam piyasa riskine maruz tutar "Sermaye Yeterliliği Standard Oranı" hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetimin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Üst Düzey Risk Komitesi Banka'nın risk düzeyini değerlendirmek suretiyle risk yönetimi strateji ve politikalarını oluşturarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ile İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenerek kontrol ve analiz edilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından hazırlanan risk analiz raporları Banka Üst Yönetimine periyodik olarak ve ihtiyaç duyuldukça sunulmaktadır.

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	235
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	235
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	753
Sermaye Yükümlülüğü	753
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	988
Piyasa Riskine Maruz Tutar	12,350

V. Kur Riski

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart Metod yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon mutlak değer net altın pozisyonuna eklenerek sermaye yükümlülüğüne esas tutar bulunmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periodlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, kur riski, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

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

	ABD Doları	EURO
31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,342,100	1,826,800
30 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,352,500	1,842,700
29 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,342,500	1,830,300
28 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,352,700	1,830,300
27 Aralık 2004 tarihi itibarıyla	1,364,000	1,845,500

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,396,177 TL 1 EURO için 1,867,230 TL, ve 1 Japon Yeni için 13,140 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (Milyar TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	410	493		119	1,022
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	266	2,888	2	383	3,539
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	21,687	-	-	21,687
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,711	-	-	6,711
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	755	-	-	755
Verilen Krediler (*)	12,654	42,212	-	-	54,866
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	27,276	103,864	-	-	131,140
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,393	21,356	-	-	22,749
Toplam Varlıklar	41,999	199,966	2	502	242,469
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	7,055	2,982	-	654	10,691
Döviz Tevdiat Hesabı	9,459	23,050	-	368	32,877
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	22,472	171,856	-	-	194,328
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,192	2,897	-	24	4,113
Diğer Yükümlülükler	78	944	-	70	1,092
Toplam Yükümlülükler	40,256	201,729	-	1,116	243,101
Net Bilanço Pozisyonu	1,743	(1,763)	2	(614)	(632)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(671)	-	677	6
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	677	677
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	671	-	-	671
Gayrinakdi Krediler	55,417	65,323	-	8,341	129,081
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	37,028	212,097	2	1,410	250,537
Toplam Yükümlülükler	37,573	215,719	-	1,287	254,579
Net Bilanço Pozisyonu	(545)	(3,622)	2	123	(4,042)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	27,277	54,588	-	4,557	86,422

(*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli krediler (30,666 TL) dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli kredilerin faiz tahakkukları (345 TL) dahil edilmiştir.

VI. Faiz Oranı Riski

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

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Bu sebeple, yaratılan kaynaklardan dolayı yurtiçi piyasalarda yaşanabilecek faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenilmemektedir. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin olarak aktif getiri oranlarının, operasyonel masrafların payı da katılarak, pasif maliyet oranlarının üzerinde olmasına sürekli olarak dikkat edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin bir sınırlama getirmemektedir. Banka'da günlük faiz oranları değişmediği gibi daha önceden belirlenen faiz oranları da piyasadaki her dalgalanmaya tepki göstermemekte ve istikrarlı bir metod izlenmektedir. Yönetim Kurulu faiz ve kurlara ilişkin kararları Banka'nın Genel Müdürlüğüne bırakmıştır. Ancak, Yönetim Kurulu sonuçları aylık olarak izlemekte ve buna göre Banka'nın uygulayacağı faizleri yönlendirmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,235	1,235
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,019	-	-	-	535	-	3,554
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8,062	1,256	2,997	22,352	-	-	34,667
Para Piyasalarından Alacaklar	7,311	-	-	-	-	-	7,311
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	886	886
Verilen Krediler	32,468	30,625	6,832	112	39	-	70,076
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	43,376	45,870	1,985	48,251	-	139,482
Diğer Varlıklar (*)	21,874	2,988	2,219	370	1	45,892	73,344
Toplam Varlıklar	72,734	78,245	57,918	24,819	48,826	48,013	330,555
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	10,691	-	-	-	-	-	10,691
Diğer Mevduat	27,350	4,099	1,809	825	-	-	34,083
Para Piyasalarına Borçlar	3,517	-	-	-	-	-	3,517
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,206	4,206
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	20,105	173,310	1,128	-	-	-	194,543
Diğer Yükümlülükler	252	410	29	7	-	82,817	83,515
Toplam Yükümlülükler	61,915	177,819	2,966	832	-	87,023	330,555
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	10,819	(99,574)	54,952	23,987	48,826	(39,010)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							-
Toplam Faize Duyarlı Açık	10,819	(99,574)	54,952	23,987	48,826	(39,010)	-

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,315	1,315
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,122	-	-	-	18,373	-	24,495
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	316	-	18,682	31,471	-	50,469
Para Piyasalarından Alacaklar	6,356	-	-	-	-	-	6,356
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1,024	1,024
Verilen Krediler	21,567	21,004	1,942	29	14	-	44,556
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	12,801	128,462	-	141,263
Diğer Varlıklar (*)	18,584	30	12	5,565	2,467	42,532	69,190
Toplam Varlıklar	52,629	21,350	1,954	37,077	180,787	44,871	338,668
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	6,236	-	-	-	-	-	6,236
Diğer Mevduat	27,838	3,263	2,156	1,021	-	-	34,278
Para Piyasalarına Borçlar	2,648	-	-	-	-	-	2,648
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,199	2,199
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	85,038	125,216	795	-	-	-	211,049
Diğer Yükümlülükler	530	228	76	41	-	81,383	82,258
Toplam Yükümlülükler	122,290	128,707	3,027	1,062	-	83,582	338,668
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(69,661)	(107,357)	(1,073)	36,015	180,787	(38,711)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(69,661)	(107,357)	(1,073)	36,015	180,787	(38,711)	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	5.00	-	28.50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.03	-	18.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.26	5.88	-	23.73
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	6.34	6.98	-	28.45
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.20	-	-	-
Diğer Mevduat	2.57	2.10	-	16.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.29	2.54	-	16.00

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.41	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.10	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	5.00	-	39.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.56	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.48	5.21	-	29.01
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	7.40	7.42	-	44.20
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat				
Diğer Mevduat	3.37	2.39	-	25.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	26.10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.21	1.40	-	31.00

Yukarıda belirtilen faiz oranları, bileşik ağırlıklı faiz oranlarıdır.

VII. Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Banka kaynak yapısında ağırlıklı olarak yer alan alınan kredilerin büyük çoğunluğu uzun sürelerden beri süregelen, istikrarlı bir şekilde yapılan temditlerle devam ettirilmektedir.

Banka 30.12.2002 tarihinde ana hissedarı olan Libyan Arab Foreign Bank'tan 12.000.000 $ tutarında 5 yıl + 1 ay vadeli Libor + 2 faiz oranlı sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin vade sonunda sermayeye ilave edileceği taahhüt edilmiştir.

Çoğunlukla bankalar, mali kurumlar ve para piyasalarındaki plasmanların azaltılması ve alınan kredilerin artılması suretiyle sağlanan fonlar, alım satım amaçlı menkul kıymetlerin artırılması ve mevduat dışı yabancı kaynakların geri ödemesinde kullanılmıştır.

Banka'nın kullanımları da, topladığı fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadelerde bankalara plasmanlardan, ikinci piyasası bulunan yabancı para menkul kıymetlerden, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin yukarıdaki üç kalem içindeki payı çok yüksek olmayıp Banka özkaynakları toplamının altındadır.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri/Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde, faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka likiditesini güçlendirmek için, vadesi gelen menkul kıymet portföyünü "yatırım amaçlı" menkul kıymetleri azaltmak ve alım satım amaçlı menkul kıymetlere kaydırmak ve kısa vadeli kredilerin aktif içindeki ağırlığını artırmak hususlarına ağırlık vermeyi amaçlamaktadır.

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,226	9	-		-	-	-	1,235
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,019	-	-	-	-	535	-	3,554
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	8,062	1,256	2,997	22,352	-	-	34,667
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7,311	-	-	-	-	-	7,311
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	886	-	-	-	-	-	-	886
Verilen Krediler	-	16,058	27,228	10,898	15,853	39	-	70,076
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	43,376	45,870	1,985	48,251	-	139,482
Diğer Varlıklar	2,308	5,786	18,092	2,379	817	189	43,773	73,344
Toplam Varlıklar	7,439	37,226	89,952	62,144	41,007	49,014	43,773	330,555
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	8,682	2,009	-	-	-	-	-	10,691
Diğer Mevduat	19,436	7,914	4,099	1,809	825	-	-	34,083
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	20,105	157,205	1,128	-	16,105	-	194,543
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,517	-	-	-	-	-	3,517
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1	-	-	-	-	4,205	-	4,206
Diğer Yükümlülükler	679	252	2,333	29	7	3,706	76,509	83,515
Toplam Yükümlülükler	28,798	33,797	163,637	2,966	832	24,016	76,509	330,555
Net Likidite Açığı	(21,359)	3,429	(73,685)	59,178	40,175	24,998	(32,736)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,905	24,025	21,597	12,476	46,503	190,180	37,982	338,668
Toplam Yükümlülükler	24,608	98,519	109,639	3,027	1,061	31,595	70,219	338,668
Net Likidite Açığı	(18,703)	(74,494)	(88,042)	9,449	45,442	158,585	(32,237)	-

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

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesi

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

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içermektedir. Vadeye kadar elde tutulan varlıklar ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiş olup, bunların rayiç değerleri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	155,923	173,138	158,602	175,259
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,869	30,851	10,869	31,039
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	886	1,024	886	1,024
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	144,168	141,263	146,847	143,196
Finansal Yükümlülükler	247,542	256,410	247,542	256,882
Bankalararası Mevduat	14,213	8,884	14,213	8,888
Diğer Mevduat	34,180	34,278	34,180	34,431
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	194,943	211,049	194,943	211,364
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4,206	2,199	4,206	2,199

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümleri

Banka mevduat hesapları, kredi işlemleri, tüketici kredileri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka cari hesaplar ve mevduat hesapları ile kurumsal bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır.

Banka yatırım bankası olmaması sebebiyle mevduat toplamayan bankalara ait hizmetleri vermemektedir.

Banka'nın kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetleri bulunmamaktadır.

Bilanço kalemlerinin belli faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Bireysel Bankacılık**	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Grubun Toplam Faaliyeti**
Faaliyet Gelirleri	-	31,059	-	-	31,059
Diğer *	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**-**	**31,059**	**-**	**-**	**-**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler **	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	-	4,006	-	-	4,006
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	3,206	-	-	3,206
Vergi Öncesi Kar	-	7,212	-	-	7,212
Kurumlar Vergisi	-	1,187	-	-	1,187
Vergi Sonrası Kar	-	6,025	-	-	6,025
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**-**	**6,025**	**-**	**-**	**6,025**
Bölüm Varlıkları	-	313,599	-	-	313,599
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	16,956	-	-	16,956
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**330,555**	**-**	**-**	**330,555**
Bölüm Yükümlülükler	-	330,555	-	-	330,555
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**330,555**	**-**	**-**	**330,555**
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırım	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

(*) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
(**) Tutarı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	75	-	134	-
Vadeli Serbest Tutar	-	9	-	69
Toplam	75	9	134	69

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

a. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,259	-	8,215	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,259	-	8,215	-

b. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	617	-	542	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	617	-	542	-

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	448	3,186	-	-
ABD, Kanada	2,184	-	535	18,374
OECD Ülkeleri(*)	111	1,294	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	201	969	-	-
Toplam	2,944	5,449	535	18,374

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

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler : Yoktur.

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

a. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri:

İştirak oranı %0.08 ile %1.25 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

b. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	886	1,024
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	886	1,024
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	886	1,024

c. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır:

d. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır:

e. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır :

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Bankanın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	135	2,515	880	3,233
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	135	2,515	880	3,233
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1,690	15,324	683	23,689
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	112	15	174	17
Toplam	1,937	17,854	1,737	26,939

Tüzel kişi ortaklara verilen nakdi kredilerin 63 TL'si T. İş Bankası A.Ş. ve 72 TL'si Libyan Arab Foreign Bank bakiyelerinden oluşmaktadır.

Tüzel kişi ortaklara verilen gayrinakdi kredilerin 710 TL'si Libyan Arab Foreign Bank ile gerçekleştirilen akreditif işlemlerinden, 1,805 TL'si T.İş Bankası A.Ş.'ye verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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	70,076	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	2,381	-	-	-
İhracat Kredileri	20,692	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	30,514	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	160	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	16,329	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	233,908	-	535	-
Toplam	303,984	-	535	-

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

	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
Kısa Vadeli Krediler	224,192	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	56,566	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	167,626	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	79,792	-	535	-
İhtisas Dışı Krediler	13,510	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	66,282	-	535	-
Toplam	**303,984**	**-**	**535**	**-**

d. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	27	89	116	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6	2	8	-
Personel Kredisi	21	87	108	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	44	-	44	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	44	-	44	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	71	89	160	-

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	70,076	44,556
Toplam	70,076	44,556

f. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	67,695	43,818
Yurtdışı Krediler	2,381	738
Toplam	70,076	44,556

g. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

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

h. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	73
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	6
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,773	12,726
Toplam	10,775	12,805

Banka, kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almaksızın tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için %20, tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için %50, zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

j. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

j.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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	362	13	12,726
Dönem İçinde İntikal (+)	8	12	31
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	317	332
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	317	332	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1	8	741
Aktiften Silinen (-)	44	2	1,575
Dönem Sonu Bakiyesi	8	-	10,773
Özel Karşılık (-)	2	-	10,773
Bilançodaki Net Bakiyesi	6	-	-

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

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

30.06.2001 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 Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

a. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	140,740	141,263
Borsada İşlem Görenler	77,661	91,155
Borsada İşlem Görmeyenler	63,079	50,108
Değer Azalma Karşılığı (-)	1,258	
Toplam	139,482	141,263

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 61,820 TL (39,133,333 ABD Doları - *776,879 ABD Doları değer azalma karşılığıdır* - ve 5,779,435 Euro - *118,148 Euro değer azalma karşılığıdır*) Eurobond, 69,320 TL (39,032,320 ABD Doları ve 9,270,000 Euro) yabancı para devlet tahvili ve 8,342 TL tutarında Türk Lirası devlet tahvilinden oluşmaktadır.

b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Dönem İçindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	141,263	149,397
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(19,446)	(32,194)
Yıl İçindeki Alımlar	29,922	102,840
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(10,999)	(78,780)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	1,258	
Dönem Sonu Toplamı	139,482	141,263

c.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	6,378	12,473	7,424	13,336	566	17,644	582	18,071
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,378	12,473	7,424	13,336	566	17,644	582	18,071

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest tutarının cari dönemdeki maliyet bedeli 120,631 TL, değerlenmiş bedeli 123,407 TL'dir; önceki dönem serbest tutarının ise maliyet bedeli 123,053 TL ve değerlenmiş bedeli 125,365 TL'dir.

c.2. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,378	12,473	566	17,644
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,378	12,473	566	17,644

c.2. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinden teminat olarak verilenler 12,473 TL (9,294,000 ABD Doları) yabancı para devlet tahvilinden ve 6,378 TL tutarında devlet tahvilinden oluşmaktadır. 12,473 TL T.C Merkez Bankası'nda likidite teminatı olarak tutulmaktadır. 6,378 TL ise İMKB'de tahvil olarak tutulmaktadır.

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır:

Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Geçerli değerlidir.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

a.2) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
64,945	21,462	170	7,910	15	6,068	(2,960)	-

b) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

b.1) Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11,613	6,984
Dönem İçi Hareketler	5,343	4,629
Alışlar	2,137	3,665
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3,206	964
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	16,956	11,613
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

b.2) Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	16,956	11,613
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	16,956	11,613
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

b.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tablolarda enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedeli olan 16,956 TL ile yansıtılan bağlı ortaklığın özkaynak toplamı 21,462 TL'dir.

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

b.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

12. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

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

14. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

a. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	2	-
Faiz Reeskontları	659	194	127	301
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	659	194	129	301

b. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	3,314	200	4,534	209
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	1,178	3,508	1,447	1,777
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4	41	7	17
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	-	4	-	189
Toplam	4,496	3,753	5,988	2,192

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen hazine bonoları ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	26,668	3,717	647	5,140	36,172
Birikmiş Amortisman (-)	5,772	3,041	324	2,459	11,596
Net Defter Değeri	20,896	676	323	2,681	24,576
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	20,896	676	323	2,681	24,576
İktisap Edilenler	618	122	-	620	1,360
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-	15	15
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	622	290	101	292	1,305
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	27,286	3,839	647	5,745	37,517
Dönem Sonu Birikmiş Amontisman (-)	6,394	3,331	425	2,751	12,901
Kapanış Net Defter Değeri	20,892	508	222	2,994	24,616

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Yoktur

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Yoktur.

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

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları :

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Defter Değeri	2,307	2,010
Birikmiş Amortisman	(1,896)	(1,756)
Toplam	**411**	**254**

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

	Cari Dönem
Dönem Başı	254
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	298
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	141
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	**411**

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.

f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi : Yoktur.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı : Yoktur.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.

j) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.

k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma-geliştirme giderleri yoktur.

l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Yoktur.

m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

n) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi	1,589	971
Peşin Ödenmiş Giderler	149	183
Peşin Ödenmiş Vergiler	1,931	4,063
Ayniyat Mevcudu	46	90
Diğer	9	277
Toplam	3,724	5,584

b. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarara ilişkin açıklama :

Banka'nın, 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle ertelenmiş vergi aktifini oluşturan kalemler aşağıda özetlenmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertlenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	Ertlenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)
Kıdem tazminatı karşılığı	2,571	771	2,320	696
Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler değerleme farkı	2,727	818	1,785	536
Finansal kiralama yoluyla kazanılmış sabit kıymetler	(422)	(127)	(543)	(163)
Personel ikramiye karşılığı	120	36	124	37
Finansal kiralama borçları	25	8	200	60
Yurtdışı iştirak değerleme farkı	-	-	(891)	(267)
Diğer	278	83	241	72
Toplam	**5,299**	**1,589**	**3,236**	**971**

c. Bilanço tarihi itibariyle Bankanın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin 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	81	-	286	167	95	23	-
Döviz Tevdiat Hesabı	18,941	-	4,103	4,205	2,047	3,581	-
Yurtiçinde Yer. K.	10,214	-	3,232	3,007	1,055	676	-
Yurtdışında Yer.K	8,727	-	871	1,198	992	2,905	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	292	-	43	1	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	122	-	96	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	8,682	-	2,009	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	2,009	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8,682	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28,118	-	6,537	4,373	2,142	3,604	-

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	134	-	38	452	31	19	-
Döviz Tevdiat Hesabı	17,072	-	1,904	7,227	2,919	3,990	-
Yurtiçinde Yer. K.	8,742	-	1,430	5,873	1,387	755	-
Yurtdışında Yer. K	8,330	-	474	1,354	1,532	3,235	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	275	-	58	5	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	55	-	94	5	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	6,236	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6,236	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,772	-	2,094	7,689	2,950	4,009	-

b.1. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	579	674	73	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,622	18,952	6,912	-
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	10,201	19,626	6,985	-

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle bankalardaki tasarruf mevduatının tamamı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamındadır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar TL'sına kadar olan bölümü sigorta kapsamına alınmıştır.

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 :Yoktur.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	617	-	542	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	136	-	81	-
Gerçek Kişiler	481	-	461	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	617		542	

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

a. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	215	178,223	57	191,924
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	215	178,223	57	191,924

b. Banka'nın yükümlülüklerinin çoğunluğunu Kuzey Afrika ülkelerinden kullanılan kısa vadeli dövizli krediler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle bakiyeyi oluşturan krediler Libyan Arab Foreign Bank, Tropical Africa Bank Kampala Uganda ve Umma Bank Tripoli'den alınmıştır. Faiz oranları %2.03 ile %2.41 arasında değişmektedir. Vadeleri ise bir ile üç ay arasında değişmektedir.

4. a. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:

Banka'nın ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkarmış olduğu fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	2,016	1,920

Alınan nakdi teminatlar, verilen gayrinakdi krediler karşılığında alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

a. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hesaplanan net ertelenmiş vergi pasifi yoktur.

b. Bilanço tarihi itibariyle Bankanın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

a. Vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (Dar Mükellef)	7	2
Menkul Sermaye İradı Vergisi	8	8
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	60	22
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9	72
Diğer	337	487
Toplam	**426**	**595**

b. Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	57	59
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	81	84
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	3	5
İşsizlik Sigortası–İşveren	8	8
Diğer	-	-
Toplam	**149**	**156**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Yoktur.

10. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

a. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar :

Banka'nın finansal kiralama işlemleri bağlı ortaklığı olan A&T Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	25	-	200
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	25	-	200

d. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Kozyatağı şube binası ile arşiv binası kiralık olup bilanço tarihi itibariyle toplam 479 TL gider hesaplarına yansıtılmıştır.

e. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	9	93	16	139
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3	397	5	308
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına ilişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	171	-	206	-
Toplam	183	490	227	447

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	619	492
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	478	303
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	94
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	137	95
Diğer	-	-

b. İzin, kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi(*)	58	447	492	244	228	200
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü(*)	1,340	1,786	2,748	3,551	3,701	4,104
Fiili Ödeme Oranı	4.33%	25.03%	17.90%	6.87%	6.16%	4.87%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı						12.05%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.						495

Banka, MUY' a göre kıdem ve ihbar tazminatı için 495 TL tutarında karşılık ayırması gerekirken, kıdem tazminatı yükümlülüğün tümü olan 2,571 TL tutarındaki karşılığı kaydetmektedir.

c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Yoktur.

c.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur.

c.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler : Yoktur.

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile ilgili belirsizlikler :

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamaktadır.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler		
Kur Farkı Karşılıkları (kredilerden düşülmüştür)	1,424	-

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler : Yoktur.

g. Tazmin edilmiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler	42	48

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Tazmin edilmiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan karşılıktır.

ı. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:

Banka 30 Aralık 2002 tarihinde Libyan Arab Foreign Bank'tan 12,000,000 ABD Doları tutarında vadesi 5yıl+1ay olan, Libor+ 2 faiz oranlı sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin vadesinde sermayeye ilave edileceği taahhüt edilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	16,105	-	19,068
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	16,105	-	19,068

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	29,000	20,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları İle Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:

Banka 1 Mart 2004 tarihli Olağan Genel Kurul kararına dayalı olarak geçmiş yıl karlarından 9,000 TL tutarında sermaye artışı gerçekleştirmiştir.

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

e. Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Bankanın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları devam etmekle birlikte yurt içinde faizlerin düşmesi, fona talep olmaması ve kar marjlarının düşmesiyle birlikte 2004 yılı içerisinde yurtiçi plasmanlar ve karlılığa olumlu etkisi önceki yıllara oranla azalmıştır. Bununla birlikte gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:

Ana sözleşmeye göre, Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, rezervlerden sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu hissedarlara hisseleri nispetinde yeni hisse senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her bir hisse senedi sahibi, elindeki hisse senedi sayısına orantılı bir şekilde yeni hisse senetlerini taahhüt etmede rüçhan hakkına sahip olur. Bu hak, hissedarlara bu konuda yapılacak davetin hissedarın eline geçmesinden itibaren 30 gün içinde kullanılabilir.

Rüçhan hakkı, yalnızca, bizzat bulunan veya temsil edilen İdare Meclisi üyelerinin 4/5 çoğunluğunun olumlu oyları ile verilebilir.

Yeni hisse senetleri ilk hisse senetlerinin itibari değerinin altında değerle çıkarılamaz.

Kesir hisse senetleri, İdare Meclisi tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan ve dolaylı olarak kendi hisse senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Bankayı yönetecek ve temsil edecek olan İdare Meclisi, hissedarları sermayedeki paylarıyla orantılı olarak temsil edecek şekilde hissedarlarca tayin veya azledilmeleri üzerine Genel Kurul tarafından seçilecek veya azledilecek en az altı üyeden oluşur. Libyan Arab Foreign Bank beş üye tayin etmeye ve bu üyeleri istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. The Kuwait Investment Company, bir üye tayin etmeye ve bu üyeleri istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. Türk Hissedarlar, aralarında geri kalan dört üyeyi seçip tayin etmeye bu üyeleri istedikleri zaman değiştirmeye yetkilidir.

İlk İdare Meclisi üyelerinin hizmet süreleri, kendilerini tayin eden hissedarların bu üyeleri yeniden seçmeleri veya görevlerine son verme hakkı mahfuz kalmak kaydıyla beş yıldır. Bundan sonra İdare Meclisi üyelerinin görev süresi üç yıl olup, benzer şekilde bu üyeleri tayin eden hissedarlarca yeniden tayin edilmeleri veya görevlerine son verilmesi mümkündür.

Yönetim komitesi beş üyeden oluşur. Banka'nın İdare Meclisi Başkanı ve Genel Müdürü, Komitenin tabii üyeleridir. Diğer üç üye, İdare Meclisi üyeleri arasından İdare Meclisince seçilir. Seçilen üç üyenin her biri Yönetim Komitesi toplantılarına katılacak bir vekil tayin edebilir. Yönetim komitesi en az dört üye veya bunların vekilleri bir arada olduğunda toplanır ve en az üç üyenin olumlu oyu ile karar alabilir.

Genel Müdür, Arap hissedarlarca aday gösterilir. Genel Müdür atanması ve görevine son verilmesi İdare Meclisince gerçekleştirilir. Genel Müdür, Banka'nın mutad yönetiminden sorumlu olup İdare Meclisi ve Yönetim Komitesi kararlarını yürütür. İdare Meclisi üyesi olmaması halinde Genel Müdür, oy hakkı olmaksızın İdare Meclisi toplantılarına katılır.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı imiş gibi muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

14. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

Banka'nın hisse senedi ihraç primleri ve hisseleri ile sermaye araçları bulunmamaktadır.

15. a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

b. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler :

Banka'nın merkezi Bahreynde bulunan Arab Financial Services Co.'ya %1.25 oranında iştiraki bulunmaktadır. Bu iştirakin değeri bilanço tarihi itibariyle 562,500 ABD Dolarıdır. Bu kuruluşun değerlemesinden kaynaklanan kur farkları kambiyo karları içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

c. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarları : Yoktur.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	468	-
Gayrimenkuller	-	-	8,514	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	1	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	87	-
Toplam	-	-	9,070	-

Yukarıdaki tabloda 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle belirtilen yeniden değerleme fonu tutarları Banka'nın yasal kayıtlarında bulunmaktadır. Ekli mali tablolarda enflasyon düzeltmesi sonucu, yukarıdaki tabloda verilen yeniden değerleme fonu tutarları elimine edilmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon düzeltmesinin 5024 sayılı kanun ile yasal kayıtlara da intikal ettirilmesi sonucu, yeniden değerleme fonu elimine edilmiştir.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle

Banka maddi sabit kıymetlerini, yasal kayıtlarında, önceki dönem sonuna kadar, (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'nca yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Yeniden Değerleme Değer Artış Fonuna eklenen tutar her türlü vergiden muaftır ve yeniden değerlenmiş maddi sabit kıymetlerin amortismanı vergiden düşülebilir. Binalar alış değeri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. Arsa ve araziler amortisman veya yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır. Yayımlanan yeniden değerleme katsayısı 2003 için % 28.5' tir. Türk vergi mevzuatınca öngörülen sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon düzeltmesinin 5024 sayılı kanun ile yasal kayıtlara da intikal etmesi sonucu yeniden değerleme uygulamasına son verilmiştir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	498	164
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	498	164

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın yasal kayıtlarında bulunan, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçeler, geçmiş yıl zararlarının mahsup işlemi sırasında sıfırlanmıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
LIBYAN ARAB FOREIGN BANK	13,830	47.69	13,830	-
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.	5,800	20.00	5,800	-
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.	4,350	15.00	4,350	-
TEKFENBANK A.Ş.	3,164	10.91	3,164	-

(*) Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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.

3,603 TL (2003 - 4,582 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 2,779 TL'si (2003 - 3,968 TL) ihracat akreditifi işlemlerinden alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

1. a. Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

c. Banka'nın ters repo işlemlerinden elde ettiği faiz gelirleri bulunmamaktadır.

d. Banka'nın faktoring alacaklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	44	31

b. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	37	22

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	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	437	-	-	-	-	437
Tasarruf Mevduatı	-	52	70	7	5	-	134
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	32	-	-	-	-	32
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	521	70	7	5	-	603
Yabancı Para							
Dth	-	51	92	48	100	-	291
Bankalararası Mevduat	-	100	-	-	-	-	100
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	151	92	48	100	-	391
Genel Toplam	-	672	162	55	105	-	994

d. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	177	-	220	-

e. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faiz Tutarı: Yoktur.

3. Yatırım Amaçlı Menkul Değerlerden Elde Edilen Net Gelir/Giderler:

Banka'nın yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/giderleri bulunmamaktadır.

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 1,189 TL'nin (2003 – 2,996 TL), 850 TL (2003 – 2,166) tutarındaki kısmı geçmiş dönemde ayrılan kredilerle ilgili serbest karşılıkların tahsilat sonucu iptal edilerek diğer gelirlere alınmasından, geri kalan bakiye ise aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirlerden ve haberleşme, posta, telefon, damga vergisi gibi giderler için ayrılan karşılıkların diğer gelirlere alınmasından oluşmaktadır.

5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	293	112
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	2
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	291	110
Genel Karşılık Giderleri	212	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	2,000	
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	1,298	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,298	-
Diğer	-	-
Toplam	3,803	112

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

6. **a.** Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	12,581	13,685
Kıdem Tazminatı Karşılığı	601	511
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,305	1,222
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	141	190
Diğer İşletme Giderleri	2,720	3,156
Bakım ve Onarım Giderleri	261	223
Reklam ve İlan Giderleri	116	207
Diğer Giderler	2,343	2,726
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		
Faaliyet Kiralama Giderleri	479	634
Diğer	1,023	1,040
Toplam	**18,850**	**20,438**

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ve cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri : Yoktur.

c.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi belirtilir: Yoktur.

c.2. Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16 ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri belirtilir: Yoktur.

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

a. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Banka 2004 yıl içerisinde bağlı ortaklığından 3,206 TL (önceki dönem 964 TL) tutarında temettü geliri elde etmiştir

b. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Payın, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

c. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak V. Bölüm - Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar' da açıklamıştır.

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

a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Bankanın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 29,203 TL faiz gelirleri, 5,748 TL faiz giderleri, 5,110 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 22,653 TL gider, 5,700 TL gelir gerçekleşmiştir.

b. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

9. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan Veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği Ve Tutarı :

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a. Bankanın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a.1. Bankanın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı:
Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Bankanın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması:

Bankanın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

b.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Bu Varlık Muhasebeleştirilir, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Bu Varlığın Burada Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılır, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az İse Bu Yükümlülüğün Dipnotlarda Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

i. Şarta Bağlı Yükümlülük ya da Varlığa İlişkin Şartın Gerçekleşmesi Durumunda Finansal Etkinin Tahmin Edilmesi:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen Şarta Bağlı Kayıp veya Kazançların Bilinmekte İse Gerçekleşme Tarihi.

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**1,348**	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,348	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1,348**	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1,348**	-

(1) Hisse Senedi ile Değiştirilebilir Tahvillerdeki Pay Değişimi
(2) Rayiç Değer Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler
(3) Nakit Akış Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler
(4) Toplam Riskten Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Banka'nın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler :

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yapılan vadeli döviz alım-satımları, swap, opsiyon ve futures işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

3. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:

Banka'nın kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

b. Aşağıdakiler Dahil Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:

b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 61,652 TL' dir.

b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 73,651 TL'dir.

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar : V. Bölümün IV. Kısmının 8.(a) maddesinde açıklanmaktadır.

5. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

a. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,480	5,960
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5,480	5,960
Diğer Gayrinakdi Krediler	129,823	87,818
Toplam	135,303	93,778

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

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch'e yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması sonucunda kredi notu B olarak açıklanmıştır.

Banka'nın 2004 yılı içinde açıklanan, Fitch Ratings şirketi tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	5
Ülke Riski	
Yabancı Uzun Vadeli	B+
Ulusal Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Pozitif

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	2	0.03	3,306	2.56	64	0.87	4,234	4.90
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2	0.03	3,306	2.56	64	0.87	4,234	4.90
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	84	1.35	16,450	12.74	92	1.25	13,367	15.47
Hizmetler	6,061	97.41	109,325	84.69	7,200	97.88	68,755	79.56
Toptan ve Perakende Ticaret	4,879	78.42	26,848	20.80	5,571	75.73	5,920	6.85
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	224	0.17	-	-	143	0.17
Mali Kuruluşlar	1,182	19.00	82,253	63.72	1,629	22.15	62,692	72.54
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	75	1.21	-	-	-	-	66	0.08
Toplam	**6,222**	**100.00**	**129,081**	**100.00**	**7,356**	**100.00**	**86,422**	**100.00**

b) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	6,222	67,429	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	61,652	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	6,222	129,081	-	-

V- Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Cari dönemde Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardının (MUY 18 nolu tebliğ) uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) Önceki dönem ertelenmiş vergi aktifinin kaydedilmesiyle meydana gelen artış: 1,240 TL.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış : Yoktur.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarları : Yoktur.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmeler : Yoktur.

3. Temettüye ilişkin bilgiler : Yoktur.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: 334 TL (313 TL – tarihsel değeri)

5. Hisse senedi ihracı : Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar.

1 Mart 2004 tarihinde alınan Genel Kurul kararıyla Banka' nın ödenmiş sermayesi, geçmiş yıl karları hesabından 9,000 TL (tarihsel değer) aktarılarak arttırılmıştır.

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 12,519 TL tutarındaki "Diğer" kalemi, 8,119 TL' si diğer faiz dışı giderlerden, 4,400 TL' si parasal zarar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2,928 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki 2,004 TL tutarındaki artış, diğer yabancı kaynaklardaki 1,618 TL tutarındaki azalış, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki 176 TL tutarındaki azalış, finansal kiralama borçlarındaki 175 TL tutarındaki azalış ve sermaye benzeri kredilerdeki 2,963 TL tutarındaki kur değerleme farkından oluşmaktadır. "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise munzam karşılıklarındaki 301 TL tutarındaki artış, muhtelif alacaklardaki 30 TL tutarındaki azalış ve diğer aktifler kalemlerindeki 2,127 TL tutarındaki azalıştan oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Sözkonusu kur farkı kar/zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	2,137	3,665
Kullandırılan Krediler (+)	-	-
Diğer Varlıklar (+)	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (-)	-	-
Diğer Yükümlülükler (-)	-	-
Şerefiye (+)	-	-
Toplam Alım Bedeli (+) (1)	2,137	3,665
Kur Farkı Gelirleri (-) (2)	-	-
Elde Etme Maliyeti (3)(1-2)	-	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (-) (4)	2,137	3,665
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5) (3+4)	**2,137**	**3,665**

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

4. Dönem başındaki 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:

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	707	1,229
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,964	31,822
Toplam	**7,671**	**33,051**

Nakit, kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C. Merkez Bankası ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,003	707
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,543	6,964
Toplam	**8,546**	**7,671**

5. Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

6. a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar: Bulunmamaktadır.

b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları: Geçerli değildir.

c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı: Yoktur.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar: Bulunmamaktadır.

VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	6,068	1,563	26,922	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5,572	1,825	17,839	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	26	22	-	-	-

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

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	1,306	53,346	58,566	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,068	1,563	26,922	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	6	261	-	-	-

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

c.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	7	8	5,053	5,752	-	-
Dönem Sonu	887	7	6,220	5,053	-	-
Mevduat Faiz Gideri	44	31	415	107	-	-

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

c.2. Bankanın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,348	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri:

Banka A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98'ine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır.

b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türünü, Tutarını ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranını, Başlıca Kalemlerin Tutarını ve Tüm Kalemlere Olan Oranını, Fiyatlandırma Politikasını ve Diğer Unsurları:

	Risk Grubu	Toplam	Payı (%)
Bankalara plasmanlar	219	3,554	6.16
Nakit krediler	1,606	70,082	2.29
Gayrinakdi krediler	23,410	135,303	17.30
Mevduat	7,108	44,774	15.88
Alınan sermaye benzeri krediler	16,105	16,105	100.00
Alınan krediler	175,462	178,438	98.33
Vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri	1,348	1,348	100.00

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

d. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri ile İlgili Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 1.a'da belirtilmiştir.

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100 veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının %10 veya üzerinde gerçekleşmesidir. Uygulamanın sona ermesi ise enflasyon oranlarının her iki sınırın da altına inmesi durumuna bağlıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif enflasyon oranı %70 ve aynı tarih itibariyle cari yıl enflasyon oranı %14 olmuştur.

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

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 tutulmamaktadır.

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

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

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

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

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

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

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 2001	4,951.7	1.697
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın 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 tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 262,093 TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 29,000 TL olup, 233,093 TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleridir. Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinin 194,089 TL'si yukarıda sözü edildiği şekilde geçmiş yıllar zararları ile mahsuplaştırılmıştır. Kalan 39,004 TL ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerini oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlarındaki 1,443 TL tutarındaki 1. ve 2. tertip akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 22,988 TL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 22,490 TL olan 1. ve 2. tertip yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmiştir. Bilançoda mevcut olan 498 TL tutarındaki yedek akçeler sene sonu itibariyle 2002 ve 2003 yılı karından ayrılan yedek akçelerden oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 65 TL tutarındaki ihtiyari yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 2,879 TL geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

X. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgilere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler;

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	186			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı, 1,649 milyon TL'na yükseltilmiştir.

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 :

Dördüncü bölüm V no'lu dipnotta da görüldüğü üzere Banka'nın net döviz pozisyonu düşük seviyelerdedir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

c) Türkiye'de süregelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürülüğe giren yeni bir yasa ile,Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL' nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir.

Bu nedenle, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi ve geçmiş yıl karşılaştırmalı figürleri 1,000,000 TL /YTL=1,00 çevirim oranı kullanılarak YTL olarak sunulacaktır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak – 31 Aralık 2004 Hesap Dönemine ait mali tablolar Güney S.M.M.M. A.Ş.(An Affiliated Firm of Ernst & Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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