TURKLAND BANK A.Ş.

1 OCAK-31 MART 2007 ARA DÖNEMİNE
AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL
TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

Deloitte.

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

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

Turkland Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TURKLAND BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 MART 2007 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Turkland Bank A.Ş.' nin 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Turkland Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Mayıs 2007

T-BANK
TURKLANDBANK

TURKLAND BANK A.Ş.
31 MART 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Cumhuriyet Cad. No:139 Elmadağ/İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası ve Faks Numarası	: (212) 368 34 34, (212) 368 35 35
Banka'nın Internet Sayfası Adresi	: http//www.turklandbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: turklandbank@turklandbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

10 Mayıs 2007

Mohammed HARİRİ	A.Dinçer ALPMAN	Mehmet ÖZGÜNER	Gülçin SU
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler Müdürü

Nehme SABBAGH	Ghassan Hanna Suleiman TARAZI
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Sevgi Üstün / Yönetmen Yardımcısı
Tel No	: (0 212) 368 37 24
Fax No	: (0 212) 291 36 94

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8
V.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul degerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	18
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	54

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	55

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Turkland Bank A.Ş. ("Banka"), 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır.

Arab Bank ve BankMed ile MNG Bank hisselerinin %91'inin devri için 2006'nın başlarında anlaşmaya varılmış ve bu anlaşma Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 29 Aralık 2006 tarihinde onaylanmıştır. Buna göre, Arab Bank, Banka'nın %50 hissesini, BankMed ise %41'ini satın alırken, Mehmet Nazif Günal, banka sermayesindeki %9'luk payını korumuştur.

Banka'nın "MNG BANK Anonim Şirketi" olan unvanı, 3 Nisan 2007 tarihinde "TURKLAND BANK Anonim Şirketi" olarak tescil edilmiştir.

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

31 Mart 2007 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	17,500	%50	17,500	-
BANKMED, SAL	14,350	%41	14,350	-
MEHMET NAZİF GÜNAL	3,150	%9	3,150	-
Toplam	35,000	%100	35,000	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	MOHAMMED HARİRİ	LİSANS	27
Yönetim Kurulu Üyeleri	İBRAHİM İZZİDDİN	LİSANS	35
	NEHME SABBAGH	YÜKSEK LİSANS	35
	GHASSAN HANNA SULEİMAN TARAZİ	YÜKSEK LİSANS	20
	HENRI MARIE RENE JACQUAND	YÜKSEK LİSANS	38
	MUSTAFA SELÇUK TAMER	LİSANS	19
	AMİN RASHEED SA'İD HUSSEINI	YÜKSEK LİSANS	13
	RİYAD KEMAL	YÜKSEK LİSANS	32
Yönetim Kurlu Üyesi ve Genel Müdür	A.DİNÇER ALPMAN	LİSANS	19
Genel Müdür Yardımcıları	MEHMET ÖZGÜNER	LİSANS	12
	MÜNEVVER ERÖZ	YÜKSEK LİSANS	20
Yasal Denetçiler	MURAT AYTOĞU	LİSANS	12
	OSMAN BAYDOĞAN		

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

31 Mart 2007 tarihi itibariyle nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ARAB BANK PLC	17,500	%50	17,500	-
BANKMED, SAL	14,350	%41	14,350	-
MEHMET NAZİF GÜNAL	3,150	%9	3,150	-
Toplam	35,000	%100	35,000	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın 265 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın on şubesi bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

TURKLAND BANK A.Ş.
BİLANÇOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2007			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2006		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**10.460**	**2.728**	**13.188**	**15.041**	**3.646**	**18.687**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**103.223**	**3**	**103.226**	**97.976**	**41**	**98.017**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		103.203	-	103.203	97.966	-	97.966
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		103.012	-	103.012	97.619	-	97.619
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		191	-	191	347	-	347
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		20	3	23	10	41	51
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(3)	**16**	**49.858**	**49.874**	**10.033**	**48.333**	**58.366**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**75**	**2.174**	**2.249**	**75**	**2.257**	**2.332**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		75	-	75	75	-	75
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	2.174	2.174	-	2.257	2.257
VI.	**KREDİLER**	(5)	**227.518**	**44.856**	**272.374**	**236.150**	**69.854**	**306.004**
6.1	Krediler		226.559	44.856	271.415	235.432	69.854	305.286
6.2	Takipteki Krediler		6.332	-	6.332	6.246	-	6.246
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(5.373)	-	(5.373)	(5.528)	-	(5.528)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARI (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6.505**	-	**6.505**	**6.710**	-	**6.710**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**280**	-	**280**	**288**	-	**288**
15.1	Şerefiye		-	-	-		-	-
15.2	Diğer		280	-	280	288	-	288
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**		**593**	-	**593**	**1.051**	-	**1.051**
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		593	-	593	1.051	-	1.051
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	-	-	-	**11.245**	-	**11.245**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(13)	**1.904**	**21.266**	**23.170**	**1.874**	**21.669**	**23.543**
	AKTİF TOPLAMI		**350.574**	**120.885**	**471.459**	**380.443**	**145.800**	**526.243**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKLAND BANK A.Ş.
BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2007			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2006		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**169.477**	**113.537**	**283.014**	**197.288**	**140.179**	**337.467**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**6**	**19**	**25**	**-**	**4**	**4**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**3.623**	**78.880**	**82.503**	**4.197**	**83.475**	**87.672**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**25.036**	**-**	**25.036**	**21.051**	**-**	**21.051**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		2.002	-	2.002	5.006	-	5.006
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		23.034	-	23.034	16.045	-	16.045
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**758**	**256**	**1.014**	**2.111**	**646**	**2.757**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**2.232**	**44**	**2.276**	**1.454**	**50**	**1.504**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		1	-	1	1	-	1
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(1)	-	(1)	(1)		(1)
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**3.868**	**-**	**3.868**	**4.013**	**-**	**4.013**
12.1	Genel Karşılıklar		1.937	-	1.937	2.103	-	2.103
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-		-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.033	-	1.033	1.030	-	1.030
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-		-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		898	-	898	880	-	880
XIV.	**VERGİ BORCU**	(8)	**1.561**	**-**	**1.561**	**1.519**	**-**	**1.519**
14.1	Cari Vergi Borcu		1.561	-	1.561	1.519	-	1.519
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	(9)	**72.162**	**-**	**72.162**	**70.256**	**-**	**70.256**
16.1	Ödenmiş Sermaye		35.000	-	35.000	35.000	-	35.000
16.2	Sermaye Yedekleri		25.433	-	25.433	25.433	-	25.433
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		25.433	-	25.433	25.433	-	25.433
16.3	Kâr Yedekleri		12.487	-	12.487	12.487	-	12.487
16.3.1	Yasal Yedekler		624	-	624	624	-	624
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		11.852	-	11.852	11.852	-	11.852
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		11	-	11	11	-	11
16.4	Kâr veya Zarar		(758)	-	(758)	(2.664)	-	(2.664)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(2.664)	-	(2.664)	(93)	-	(93)
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		1.906	-	1.906	(2.571)	-	(2.571)
16.5	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**278.723**	**192.736**	**471.459**	**301.889**	**224.354**	**526.243**

TURKLAND BANK A.Ş.
NAZIM HESAPLAR

		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2007			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2006		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**197.886**	**218.637**	**416.523**	**212.829**	**234.290**	**447.119**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**176.273**	**194.158**	**370.431**	**191.751**	**211.922**	**403.673**
1.1.	Teminat Mektupları		176.273	95.827	272.100	191.751	97.944	289.695
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		24.119	6.186	30.305	26.041	5.492	31.533
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	32.597	32.597		35.296	35.296
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		152.154	57.044	209.198	165.710	57.156	222.866
1.2.	Banka Kredileri		-	11.875	11.875	-	12.496	12.496
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	11.875	11.875	-	12.496	12.496
1.3.	Akreditifler		-	48.696	48.696	-	62.896	62.896
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	48.696	48.696	-	62.896	62.896
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	37.760	37.760	-	38.586	38.586
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**19.919**	**-**	**19.919**	**20.181**	**-**	**20.181**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		19.919	-	19.919	20.181	-	20.181
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.239	-	3.239	4.447	-	4.447
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		15.054	-	15.054	14.170	-	14.170
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		1.626	-	1.626	1.564	-	1.564
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**1.694**	**24.479**	**26.173**	**897**	**22.368**	**23.265**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		1.694	24.479	26.173	897	22.368	23.265
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.694	3.501	5.195	897	3.803	4.700
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.694	924	2.618	897	1.477	2.374
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	2.577	2.577	-	2.326	2.326
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	20.978	20.978	-	18.565	18.565
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	10.479	10.479	-	9.303	9.303
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	10.499	10.499	-	9.262	9.262
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**174.276**	**20.505**	**194.781**	**185.088**	**23.004**	**208.092**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**162.516**	**13.520**	**176.036**	**166.377**	**13.995**	**180.372**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		11.455	-	11.455	11.455	-	11.455
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.917	212	6.129	7.335	215	7.550
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		141.969	12.434	154.403	145.877	13.093	158.970
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.175	669	3.844	1.710	655	2.365
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	205	205	-	32	32
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**11.760**	**6.985**	**18.745**	**18.711**	**9.009**	**27.720**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		11.760	6.985	18.745	18.711	9.009	27.720
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**372.162**	**239.142**	**611.304**	**397.917**	**257.294**	**655.211**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKLAND BANK A.Ş.
GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Mart 2007	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Mart 2006
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**18.001**	**12.211**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11.346	7.978
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		517	308
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		780	168
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		150	51
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.185	3.679
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.143	3.678
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		42	1
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		23	27
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(12.026)**	**(8.241)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(10.349)	(6.637)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.424)	(576)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(16)	(17)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(237)	(1.011)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**5.975**	**3.970**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1.624**	**1.850**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.880	1.964
4.1.1	Nakdi Kredilerden		231	135
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1.100	1.125
4.1.3	Diğer		549	704
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(256)	(114)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(149)	(2)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(12)	(8)
4.2.3	Diğer		(95)	(104)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**	(3)	**638**	**(180)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		37	168
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		601	(348)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**685**	**1.469**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.922**	**7.109**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(212)**	**(264)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**(6.346)**	**(5.914)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.364**	**931**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)**		**2.364**	**1.976**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(7)	**(458)**	**(11)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	(401)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(458)	390
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)**		**1.906**	**1.965**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2	Diğer		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XVIII)**	(8)	**1.906**	**1.965**

Ekteki dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TURKLAND BANK A.Ş.
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni. Değerleme	Yeni. Değerleme	Menkul Değer.	Azınlık Hakkı Hariç	Azınlık	Toplam
	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sermaye	Enf.Düzeltme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak	Hakkı	Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM																	
	(01/01/2006-31/03/2006)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		35.000	25.432	-	-	226	-	4.296	389	7.576	-	-	1	-	-	-	72.920
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	60	(153)	-	-	-	-	-	(93)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		35.000	25.432	-	-	226	-	4.296	389	7.636	(153)	-	1	-	-	-	72.827
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar																	
VII.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.965	-	-	-	-	-	-	1.965
X.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	398	-	7.556	(378)	(7.636)	60	-	-	-	-	-	-
10.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	398	-	7.556	(378)	-	(7.576)	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.636)	7.636	-	-	-	-	-	-
XI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		35.000	25.432	-	-	624	-	11.852	11	1.965	(93)	-	1	-	-	-	74.792
	CARİ DÖNEM																	
	Sınırlı Denetimden Geçmiş																	
	(01/01/2007-31/03/2007)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		35.000	25.432	-	-	624	-	11.852	11	(2.571)	(93)	-	1	-	-	-	70.256
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar																	
V.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.906	-	-	-	-	-	-	1.906
VIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.571	(2.571)	-	-	-	-	-	-
8.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	2.571	(2.571)	-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		35.000	25.432	-	-	624	-	11.852	11	1.906	(2.664)	-	1	-	-	-	72.162

TURKLAND BANK A.Ş.
NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Mart 2007	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak-31 Mart 2006
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**772**	**1.040**
1.1.1	Alınan Faizler		17.014	11.970
1.1.2	Ödenen Faizler		(13.587)	(8.325)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	1.045
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.624	1.850
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		336	693
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		386	49
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3.687)	(2.912)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	(2.818)
1.1.9	Diğer	(1)	(1.314)	(512)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(16.496)**	**2.763**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.750)	29.407
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		8.473	(10.037)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		33.296	27.695
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		357	(9.661)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.738)	(241)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(52.180)	2.346
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4.147)	(5.529)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	3.193	(31.217)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(15.724)**	**3.803**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**11.198**	**(4.306)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	2
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		11.245	
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(87)	(115)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	34
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		40	
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	(4.227)
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer	(1)	-	-
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	Diğer	(1)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	(957)	(1)
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(5.483)**	**(504)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		18.292	12.912
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**12.809**	**12.408**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

1.a Mali Tabloların Sunumu:

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

1.a.1 Uygulanan Muhasebe İlkeleri:

Geçmiş dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, 16/1/2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, geçmiş dönem karlarına yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmektedir.

	31 Mart 2006		31 Aralık 2005	
	Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	Dönem Kârı	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları
Geçmiş Dönemlerde Raporlanan	2,041	-	7,576	-
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Düzeltmesi	(107)	(134)	95	(229)
Ertelenmiş Vergi Düzeltmesi	31	41	(35)	76
Düzeltilerek Raporlanan	1,965	(93)	7,636	(153)

1.b Muhasebe Esasları:

Ekte sunulan finansal tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise finansal tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nın ("TMS 29") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1.b.1 Enflasyon Muhasebesi:

TMS 29 gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, finansal tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan finansal tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

TMS 29, eflasyona ilişkin göstergelerin ortadan kalkması durumunda işletmelerin finansal tablolarını TMS 29 standardı hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu nedenle, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

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

Banka faaliyetlerini kurumsal bankacılık alanında yoğunlaştırmaktadır. Ana faaliyet alanı dışında, kullanılan finansal araçların başında bankalara yapılan depolar ile Hazine bonosu, Devlet tahvili gibi yatırım araçları gelmektedir.

Özkaynaklar hariç Banka'nın toplam kaynaklarının %70.84 sabit faizli mevduat oluşturmakta olup, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar kalemi altında bulunan Eximbank kaynaklı krediler, diğer sabit faizli kaynaklar arasında gösterilmektedir. Toplam varlıkların %22.37'sini oluşturan menkul değerler düşük riskli yüksek getirili varlıklar olup, yurtiçi ve yurtdışı bankalara yapılan plasmanlar düşük getirili düşük riskli varlıklar olarak aktiflerin % 10.58'ini oluşturmakta ve likidite sağlamaktadır. Bilançonun % 57.77'sini krediler oluşturmaktadır. Hazırlanan likidite raporları değişen piyasa koşullarına göre dikkate alınarak uzun vadeli plasmanların toplam plasmanlara oranı düşük tutulmaya dikkat edilmektedir. Likiditenin muhafaza edilmesi amacıyla toplam plasmanların tamamı bir aya kadar vade diliminde tutulmaktadır.

Banka'nın standart metoda göre hesaplayarak BDDK'ya haftalık bazda gönderdiği kur riski günlük olarak da hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmekte, geçmişe dönük verilerden kur riskinin standart sapması belirlenerek belli güven aralıklarında maksimum ulaşabileceği değer tespit edilmektedir. Kur riskinden korunma amacıyla ağırlıklı olarak USD ve EURO pozisyonu değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır.

III. Vadeli İşlem Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerden elde edilen kur farkı geliri kambiyo karları içerisinde; dövize endeksli kredilerden elde edilen kur farkı giderleri kambiyo zararları içerisinde muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve sözkonusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar:

Bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu enstrümanların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

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

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Menkul Değerler:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

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

Banka 27 Aralık 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Banka 2005 yılı ve bunu izleyen 2 yıl süre ile bu portföyde menkul kıymet bulunduramayacaktır. Satış tarihi itibariyle bu portföyde bulunan bütün menkul kıymetler alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri bulunmaktadır. Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde, %0.0025 iştirak oranı ile yeralan mali ortaklığının belirlenmiş bir rayiç değeri bulunmadığından dolayı maliyet bedeliyle muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

Krediler:

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

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

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parasında (TP) dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, Yabancı Parada (YP) ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Yeni Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar:

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde sağlanan fonların toplam tutarı 23,034 Bin YTL'dir. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar TP" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı):

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle ters repo karşılığı verilen fonlar bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değer bulunmamaktadır.

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar:

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

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

Banka'nın 10 Ağustos 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile; MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %52,3 , MNG Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip olduğu %76, MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'de sahip olduğu %46,5 oranındaki hisselerinin, mevzuatta yeralan tüm idari makamlardan izin alınmak kaydı ile Mehmet Nazif Günal'a satılmasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar (devamı):

MNG Bank A.Ş. ile Mehmet Nazif Günal arasında, bağlı ortaklıkların satışı ile ilgili, 31 Ağustos 2006 tarihinde "Hisse Alım Sözleşmesi" imzalanmıştır.

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Kasım 2006 tarih, B.02.1.SPK.0.16-1744 sayılı yazısı ile MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir.

BDDK'nın 29 Aralık 2006 tarih, BDDK.UYI.47.1.02-15229 sayılı yazısının 2. Maddesi ile MNG Finansal Kiralama A.Ş. ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. Sözkonusu satış işlemi 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Cari dönemde, satış amaçlı duran varlıklar bulunmamaktadır. Önceki dönemde, satış işlemine istinaden, Banka'nın bağlı ortaklıkları, ekli mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar kısmına sınıflanmıştır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yeralmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

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

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam toplam 18 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 1,385 Bin YTL olup 519 Bin YTL ve 626,800 ABD Dolarından oluşmaktadır. Sözkonusu davalar için, ekli finansal tablolarda 250 Bin YTL tutarında karşılık bulunmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklamalar:

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmelerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünü bu günkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

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

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

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

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

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı):

Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar:

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar:

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar:

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar:

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %19.14'tür (31 Aralık 2006: %16.72).

Standart metod kullanılarak aylık bazda piyasa riski hesaplanmakta, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	2,808	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	10,001	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	49,860	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	21,113	-	-	-
Krediler	8,467	616	30,793	228,043
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	959
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,140	-	-	75
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	150
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	685	24	554	2,791
İştirak, Bağlı Ortak, ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	6,000
Diğer Aktifler	983	-	-	2
Nazım Kalemler		-	-	
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	3,584	130,746	32,841	55,632
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	6
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	49,781	181,246	64,188	293,658
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	36,249	32,094	293,658

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	362,001	405,664
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	15,188	14,150
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	-	-
Özkaynak	72,210	72,212
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%19.14	%16.72

(*) 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	35,000	35,000
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25,432	25,432
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	624
I, Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	624
II, Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	9,823	11,863
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	9,812	11,852
Dağıtılmamış Kârlar	11	11
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,906	-
Net Dönem Kârı	1,906	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A, Serb, Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim, Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	(2,571)
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(93)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(505)	(572)
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	(1,103)	(1,286)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(280)	(288)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	72,161	70,255

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	1,937	2,103
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	74,098	72,358
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(1,888)	(2,146)
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	72,210	72,212

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar:

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Konsolide bazda hesaplanan piyasa riski üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya bildirilmektedir. Grubun finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,056
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	151
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,215
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	15,188

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski:

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun ve kısa pozisyonları dengeli olarak ayarlamakta, kur riski düşük seviyede tutulmaya çalışılmaktadır. Günlük olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, günlük bazda pozisyonları analiz etmekte, riskleri sayısal hale getirmektedir.

Banka'nın vadeli döviz alım-satım ve swap işlemleri dışında türev piyasalarla başka işlemi bulunmamaktadır.

A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1 ABD Doları Cari Dönem	1 EURO Cari Dönem	100 YEN Cari Dönem
Bundan Önceki;			
26 Mart 2007	1.37920	1.83020	1.16870
27 Mart 2007	1.38330	1.84390	1.17130
28 Mart 2007	1.38690	1.85210	1.18310
29 Mart 2007	1.38610	1.84670	1.18260
30 Mart 2007	1.38010	1.84190	1.17350

Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.40106, 1.85551 ve 1.19438'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski (devamı):

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin YTL):

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,431	1,198	-	99	2,728
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,381	47,457	154	866	49,858
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3	-	-	-	3
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	2,174	-	-	2,174
Krediler (*)	44,132	73,424	-	-	117,556
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,070	17,185	-	11	21,266
Toplam Varlıklar	51,017	141,438	154	976	193,585
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	87	19	-	-	106
Döviz Tevdiat Hesabı	35,688	77,678	17	48	113,431
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,726	74,154	-	-	78,880
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	58	198	-	-	256
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2	61	-	-	63
Toplam Yükümlülükler	40,561	152,110	17	48	192,736
Net Bilanço Pozisyonu	10,456	(10,672)	137	928	849
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,420)	9,747	-	-	(1,673)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	11,403	-	-	11,403
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,420	1,656	-	-	13,076
Gayrinakdi Krediler	70,943	119,966	-	3,249	194,158
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	61,705	161,554	157	1,051	224,467
Toplam Yükümlülükler	51,724	172,592	6	32	224,354
Net Bilanço Pozisyonu	9,981	(11,038)	151	1,019	113
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10,743)	9,935	-	-	(808)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	10,780	-	-	10,780
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,743	845	-	-	11,588
Gayrinakdi Krediler	74,499	136,689	72	662	211,922

(*) Cari dönemde verilen krediler, 72,700 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(**) Öndeki dönemde toplam varlıklar 78,667 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler:

Varlık ve yükümlülüklerin haftalık olarak hazırlanan GAP (Açık) yöntemi analiziyle faize duyarlılığı tespit edilmekte, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkileri araştırılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir. Bankanın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski GAP (Açık) yöntemi analizleriyle izlenmekte, piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde yönetimce gerekli önlemler alınmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	13,188	13,188
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	46,247	-	-	-	-	3,627	49,874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	84	4,855	20,725	9,099	68,272	191	103,226
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	2,174	75	2,249
Verilen Krediler	192,761	27,590	21,454	13,842	15,768	-	271,415
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	15,385	5,123	741	375	14	9,869	31,507
Toplam Varlıklar	254,477	37,568	42,920	23,316	86,228	26,950	471,459
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	135	135
Diğer Mevduat	214,212	44,422	3,757	1,780	65	18,643	282,879
Para Piyasalarına Borçlar	25,036	-	-	-	-	-	25,036
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,014	1,014
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	2,088	4,373	65,848	8,955	1,239	-	82,503
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	79,892	79,892
Toplam Yükümlülükler	241,336	48,795	69,605	10,735	1,304	99,684	471,459
Bilançodaki Uzun Pozisyon	13,141	-	-	12,581	84,924	-	110,646
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(11,227)	(26,685)	-	-	(72,734)	(110,646)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	13,141	(11,227)	(26,685)	12,581	84,924	(72,734)	-

(*) Diğer valıklar satırı, 21,244 Bin YTL tutarında zorunlu karşılıkları, 6,505 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 593 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini ve 3,165 Bin YTL diğer kalemleri içermektedir .
(**) Diğer yükümlülükler satırında sınıflanan tutar, 72,162 Bin YTL özsermaye toplamı, 3,868 Bin YTL karşılık tutarı, 1,561 Bin YTL cari vergi borcu, 2,276 Bin YTL diğer yabancı kaynaklardan ve 25 Bin YTL alım satım amaçlı türev finansal borçlardan oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı) :

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.84	2.53	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.52	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	19.59
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7.02	-	-
Verilen Krediler	7.55	8.26	-	22.36
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.01	5.45	-	21.33
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.97
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.83	6.22	-	16.50

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı) :

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	18,687	18,687
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	51,498	-	-	-	-	6,868	58,366
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,236	3,362	4,692	27,955	52,424	348	98,017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7	3	4	22	2,222	74	2,332
Verilen Krediler	216,493	29,761	23,486	16,557	18,989	-	305,286
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	28,262	3,673	710	187	-	10,723	43,555
Toplam Varlıklar	305,496	36,799	28,892	44,721	73,635	36,700	526,243
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1,873	1,873
Diğer Mevduat	221,476	74,718	14,186	1,222	-	23,992	335,594
Para Piyasalarına Borçlar	21,051	-	-	-	-	-	21,051
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,757	2,757
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,210	4,048	5,058	74,079	1,277	-	87,672
Diğer Yükümlülükler(**)	4	-	-	-	-	77,292	77,296
Toplam Yükümlülükler	245,741	78,766	19,244	75,301	1,277	105,914	526,243
Bilançodaki Uzun Pozisyon	59,755	-	9,648	-	72,358	-	141,761
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(41,967)	-	(30,580)	-	(69,214)	(141,761)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10,781	594	304	-	-	-	11,679
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10,743)	(562)	(281)	-	-	-	(11,586)
Toplam Pozisyon	59,793	(41,935)	9,671	(30,580)	72,358	(69,214)	93

(*) Diğer valıklar satırı, 21,513 Bin YTL tutarında zorunlu karşılıkları, 11,245 Bin YTL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 6,710 Bin YTL tutarında maddi duran varlıkları, 1,051 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 197 Bin YTL tutarında diğer aktifler içine sınıflanan faiz ve gelir reeskontlarını, ve 2,839 Bin YTL diğer kalemleri içermektedir . 11,245 Bin YTL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıklar, bir ay içinde elden çıkarılacığı için bir aya kadar olan kolon içine sınıflanmıştır

(**) Diğer yükümlülükler satırında sınıflanan tutar, 70,256 Bin YTL özsermaye toplamı, 4,013 Bin YTL karşılık tutarı, 1,519 Bin YTL cari vergi borcu, 1,504 Bin YTL diğer yabancı kaynaklardan ve 4 Bin YTL alım satım amaçlı türev finansal borçlardan oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Bilgiler (devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.73	2.52	-	13.12
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.40	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	20.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.81	-	-
Verilen Krediler	7.40	7.85	-	22.68
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.99	5.76	-	22.50
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.55	6.25	-	16.25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski:

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank para piyasası işlemleri, alım satım amaçlı menkul değerler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu:

	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 TCMB	13,188	-	-	-	-	-	-	13,188
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.	3,641	46,233	-	-	-	-	-	49,874
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD(**)	-	103,035	-	-	-	191	-	103,226
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD(**)	-	2,174	-	-	-	75	-	2,249
Verilen Krediler	-	50,458	72,744	79,639	51,546	17,028	-	271,415
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	15,534	5,123	741	375	14	9,720	31,507
Toplam Varlıklar	16,829	217,434	77,867	80,380	51,921	17,308	9,720	471,459
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	135	-	-	-	-	-	-	135
Diğer Mevduat	18,643	214,212	44,422	3,757	1,780	65	-	282,879
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,088	4,373	65,848	8,955	1,239	-	82,503
Para Piyasalarına Borç.	-	25,036	-	-	-	-	-	25,036
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1,014	-	-	-	-	-	1,014
Diğer Yükümlülükler	-	3,862	-	-	-	-	76,030	79,892
Toplam Yükümlülükler	18,778	246,212	48,795	69,605	10,735	1,304	76,030	471,459
Likidite Açığı	(1,949)	(28,778)	29,072	10,775	41,186	16,004	(66,310)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	25,555	254,449	77,874	98,505	39,247	20,054	10,559	526,243
Toplam Yükümlülükler	25,865	251,520	78,766	19,244	75,301	1,277	74,270	526,243
Likidite Açığı	(310)	2,929	(892)	79,261	(36,054)	18,777	(63,711)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakte dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) İlgili menkul kıymetler tamamı ticari amaçla elde bulundurulmaları sebebiyle 1 aya kadar vadesinde gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	594	2,214	538	3,175
TCMB	9,866	514	14,503	471
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,460	2,728	15,041	3,646

1.2 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	9,866	514	14,503	471
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	9,866	514	14,503	471

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

2.1.1 Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	40,548	-	34,494	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	40,548	-	34,494	-

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan 40,548 Bin YTL tutarındaki Devlet Tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 14,459 Bin YTL'lik kısmı T.C. Merkez Bankası Interbank Para Piyasasında , 11,841 Bin YTL'lik kısmı İMKB teminatı, 12,163 Bin YTL'lik kısmı Takasbank Borsa Para Piyasası teminatında, 2,085 Bin YTL'lik kısmı ise TC. Merkez Bankası Döviz Efektif Piyasası teminatında bulunmaktadır.

2.1.2 Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	24,849	-	17,378	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	24,849	-	17,378	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

2.2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:

2.2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Olumlu Farklar Tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	20	3	10	-
Swap İşlemleri	-	-	-	41
Toplam	20	3	10	41

3.1 Bankalara ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	16	49,858	10,033	48,333
Yurtiçi	16	733	10,033	5,265
Yurtdışı	-	49,125	-	43,068
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	16	49,858	10,033	48,333

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2,174	2,257
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	2,174	2,257
Hisse Senetleri	75	75
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	75	75
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,249	2,332

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

5.1 Banka'nın 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	-	-	273	7,704
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	140	7,519
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	133	185
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4,880	10,042	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	43	-	61	-
Toplam	4,923	10,042	334	7,704

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5.2 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	269,109	247	1,614	445
İskonto ve İştira Senetleri	52	-	-	-
İhracat Kredileri	44,303	-	840	
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,507	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,895	-	256	-
Kredi Kartları	625	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	218,727	247	518	445
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	269,109	247	1,614	445

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.3 Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	616	2,395	3,011
Konut Kredisi	-	130	130
Taşıt Kredisi	-	42	42
İhtiyaç Kredisi	616	2,177	2,793
Diğer	-	46	46
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	1,128	1,128
Konut Kredisi	-	618	618
Taşıt Kredisi	-	87	87
İhtiyaç Kredisi	-	307	307
Diğer	-	116	116
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	309	-	309
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	309	-	309
Bireysel Kredi Kartları-YP	40	-	40
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40	-	40
Personel Kredileri-TP	2	-	2
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2	-	2
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	41	-	41
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41	-	41
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,018	3,523	4,541

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

5.4 Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,379	9,946	12,325
İşyeri Kredileri	88	4,957	5,045
Taşıt Kredileri	214	3,277	3,491
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	2,077	1,712	3,789
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	4,008	24,587	28,595
İşyeri Kredileri	-	2,665	2,665
Taşıt Kredileri	673	18,900	19,573
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	3,335	3,022	6,357
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	109		109
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	109		109
Kurumsal Kredi Kartları-YP	126		126
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	126	-	126
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,622	34,533	41,155

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.5 Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	269,908	303,984
Yurtdışı Krediler	1,507	1,302
Toplam	271,415	305,286

5.6 Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	3,634
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	3,634

5.7 Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	54	2
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	564	563
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,755	4,963
Toplam	5,373	5,528

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı):

5.8 Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net):

5.8.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacak bulunmamaktadır

5.8.2 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	11	652	5,583
Dönem İçinde İntikal (+)	437	12	23
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11	88
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(11)	(88)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(4)	(13)	(369)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	433	574	5,325
Özel Karşılık (-)	54	564	4,755
Bilançodaki Net Bakiyesi	379	10	570

5.8.3 Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin yatırım bulunmamaktadır.

6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net):

Banka 27 Aralık 2005 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak yatırımlarda takip ettiği devlet tahvilini satmıştır. Banka 2005 yılı ve bunu izleyen 2 yıl süre ile bu portföyde menkul kıymet bulunduramayacaktır. Satış tarihi itibariyle bu portföyde bulunan bütün menkul kıymetler alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyüne sınıflanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar(devamı):

6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka' nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2006: Mali ortaklıklar finansal tabloda satış amaçlı elde tutulan varlıklar kısmına sınıflanmış olup 11,245 Bin YTL'dir).

8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka' nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır .

8.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	11,372
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	61
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,771
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Parasal Kazanç/(Kayıp)	-	-
İptal edilen değerleme farkları	-	3,189
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	(5,148)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Sınıflama	-	(11,245)
Dönem Sonu Değeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler(net):

Kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamlar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

12 Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar:

12.1 İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı :

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem		Geçmiş Dönem		
Ertelenmiş vergi aktifi:	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi (%20)	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/Pasifi (%20)	Ertelenmiş Vergi Gelir Gideri
Çalışan hakları karşılığı	1,033	207	1,030	206	1
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	61	12	(12)	(2)	14
İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları	(23)	(5)	50	10	(15)
Dönem Mali Zararı	1,895	379	4,186	837	(458)
Toplam	2,966	593	5,254	1,051	(458)

12.2 Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları:

31 Mart 2007 itibariyle 1,895 Bin YTL mali zarar üzerinden vergi aktifi hesaplanmıştır. (31 Aralık 2006: 4,186 Bin YTL mali zarar üzerinden vergi aktifi hesaplanmıştır).

12.3 Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri:

Bilanço tarihi itibariyle ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri bulunmamaktadır.

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

13.1 Peşin Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2006: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

14. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara Ilişkin Açıklamalar:

Banka'nın 10 Ağustos 2006 tarihli Yönetim Kurulu ile; MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'de sahip olduğu %52,3 , MNG Finansal Kiralama A.Ş.'de sahip olduğu %76, MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'de sahip olduğu %46,5 oranındaki hisselerinin, mevzuatta yeralan tüm idari makamlardan izin alınmak kaydı ile Mehmet Nazif Günal'a satılmasına karar verilmiştir.

MNG Bank A.Ş. ile Mehmet Nazif Günal arasında, bağlı ortaklıkların satışı ile ilgili, 31 Ağustos 2006 tarihinde "Hisse Alım Sözleşmesi" imzalanmıştır.

T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1 Kasım 2006 tarih, B.02.1.SPK.0.16-1744 sayılı yazısı ile MNG Menkul Kıymetler A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir.

BDDK'nın 29 Aralık 2006 tarih, BDDK.UYI.47.1.02-15229 sayılı yazısının 2. Maddesi ile MNG Finansal Kiralama A.Ş. ve MNG Faktoring Hizmetleri A.Ş.'nin satışına izin verilmiştir. Sözkonusu satış işlemi 29 Ocak 2007 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Sözkonusu bağlı ortaklıklar özkaynak değerleme yöntemine göre mali tablolara yansıtılıyor olup, 2006 yılı sonu itibariyle bu varlıklar için daha önce ayrılmış olan değer artış/azalışlar iptal edilmiş ve bağlı ortaklıkların defter değeri satış tutarına getirilmiştir.

Önceki dönemde maliyet değeri 16,393 Bin YTL olan bağlı ortaklıklar için 5,148 Bin YTL karşılık ayrılmıştır. Karşılık sonrası 11,245 Bin YTL net defter değeri üzerinden TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

Cari dönemde satış amaçlı elde tutulan duran varlık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

1.1 Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,158	-	13,239	116,554	12,486	440	1	-	143,878
Döviz Tevdiat Hesabı	12,539	-	18,639	49,484	25,882	3,666	3,222	-	113,432
Yurtiçinde Yer. K.	11,831	-	18,639	49,262	23,752	1,833	2,790	-	108,107
Yurtdışında Yer.K	708	-	-	222	2,130	1,833	432	-	5,325
Resmî Kur, Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4,599	-	8,054	12,213	4	7	-	-	24,877
Diğ. Kur. Mevduatı	347	-	9	329	7			-	692
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	135	-	-	-	-	-	-	-	135
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	129	-	-	-	-	-	-	-	129
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,778	-	39,941	178,580	38,379	4,113	3,223	-	283,014

Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,427	-	13,933	115,802	22,164	6,811	1	-	160,138
Döviz Tevdiat Hesabı	13,334	-	13,884	70,560	20,785	2,200	17,549	-	138,312
Yurtiçinde Yer. K.	12,407	-	13,884	70,461	17,891	1,762	17,119	-	133,524
Yurtdışında Yer. K.	927	-	-	99	2,894	438	430	-	4,788
Resmî Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,780	-	7,316	20,244	20	7	-	-	36,367
Diğ. Kur. Mevduatı	451	-	8	311	7	-	-	-	777
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	1873	-	-	-	-	-	-	-	1,873
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Yurtdışı Bankalar	1,867	-	-	-	-	-	-	-	1,867
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25,865	-	35,141	206,917	42,976	9,018	17,550	-	337,467

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı):

1.2 Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı sigorta kapsamında bulunan hesaplara ilişkin bilgiler:

1.2.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	31,085	27,987	110,794	129,907
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15,134	13,678	48,049	64,818
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	160	131	2,289	2,606
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.2.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka'nın mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.1 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin olumsuz farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	6	-	-	4
Swap İşlemleri	-	19	-	-
Toplam	6	19	-	4

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

3.1 Bankalara ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,623	5,098	4,197	4,664
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	73,782	-	78,811
Toplam	3,623	78,880	4,197	83,475

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,623	77,620	4,197	80,136
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,260	-	3,339
Toplam	3,623	78,880	4,197	83,475

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2006- Bulunmamaktadır).

5. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net):

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNASAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

7.1 Genel Karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1,937	2,103
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,538	1,678
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	6
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	384	419
Diğer	-	-

7.2 Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Cari dönemde dövize endeksli kredilere ilişkin anapara kur farkı azalışı 1,982 Bin YTL'dir. Bu tutar bilançonun aktifindeki kullandırılan krediler kaleminden netleşirilmektedir.

7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredi özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi özel karşılıklar 648 Bin YTL'dir.

7.4 Çalışan Hakları Karşılığı:

Banka kıdem ve izin karşılıklarına ilişkin çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak hesaplayıp mali tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1,030	669
Dönem içi ödenen	-	-
Dönem Gideri	3	361
Dönem Sonu	1,033	1,030

7.5 Diğer karşılıklar:

7.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2007 yılında uygulanan efektif vergi oranı %20'dir (2006: %20).

Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde mali zarar nedeniyle ayırdığı vergi karşılığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

8.1.2 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	532	585
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	17	15
BSMV	370	435
Kambiyo Muameleleri Vergisi	21	25
Ödenecek Katma Değer Vergisi	29	19
Diğer	365	221
Toplam	1,334	1,300

8.1.3 Ödenecek primler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	85	82
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	124	120
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	6	6
İşsizlik Sigortası–İşveren	12	11
Diğer	-	-
Toplam	227	219

9. Özkaynaklar:

9.1 Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*):Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

9. Özkaynaklar (devamı):

9.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

9.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka, mali piyasalardaki belirsizlik ve dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemek için, likidite ve karlılığa önem veren plasman yapısını sürdürmekte, verimliliği arttırırken maliyetleri minimize etmeyi hedefleyen bir yönetim politikası izlemektedir. Bu hususların gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olması beklenmektedir.

9.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

9.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülükler:

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	3,239	4,447
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	1,626	1,564
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	15,054	14,170
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-
Toplam	19,919	20,181

1.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.2.1 Garantileri, 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 48,696 Bin YTL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 11,875 Bin YTL'dir.

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri ilişkin dipnotlar:

Bilanço tarihi itibari ile kesin teminatlar 237,119 Bin YTL, geçici teminatlar 10,718 Bin YTL, diğer mektuplar 24,263 Bin YTL ve diğer garanti ve kefaletler 37,760 BinYTL'dir.

1.3.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	43,136	43,830
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5,376	7,020
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	37,760	36,810
Diğer Gayrinakdi Krediler	327,295	359,843
Toplam	370,431	403,673

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):

1.3.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	176,273	194,158	-	-
Teminat Mektupları	176,273	95,827	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	11,875	-	-
Akreditifler	-	48,696	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	37,760	-	-

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Koşullu borçlar ve valıklar bulunmamaktadır.

3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler:

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	8,950	1,131	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,242	7	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16		-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler			-	-
Toplam	10,208	1,138	-	-

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		3	-	1
Yurtiçi Bankalardan	159		11	40
Yurtdışı Bankalardan	80	538	4	112
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden			-	-
Toplam	239	541	15	153

1.3 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	297

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	144	1,280	123	453
T.C. Merkez Bankasına			-	-
Yurtiçi Bankalara	144	59	123	60
Yurtdışı Bankalara		1,221		393
Yurtdışı Merkez ve Şubelere			-	-
Diğer Kuruluşlara			-	-
Toplam	144	1,280	123	453

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	2

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	26,117	38,173
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	656	262
Türev Finansal İşlemlerden	647	134
Diğer	9	128
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25,461	37,911
Zarar (-)	25,479	38,353
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	619	94
Türev Finansal İşlemlerden	596	61
Diğer	23	33
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	24,860	38,259

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 685 Bin YTL'lik tutarın; 36 Bin YTL'si haberleşme gelirleri, 581 Bin YTL geçmiş yıllarda gider yazılan farkların dönem içinde gelir olarak muhasebeleştilmesinden, 68 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	168	66
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	54	2
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	8	4
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	106	60
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	22	44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	22	44
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	152
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	152
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	22	2
Toplam	212	264

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	3,686	2,912
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	3	110
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	242	230
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	59	65
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,748	1,887
Faaliyet Kiralama Giderleri	275	281
Bakım ve Onarım Giderleri	81	46
Reklam ve İlan Giderleri	553	492
Diğer Giderler	839	1,068
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	3
Diğer	605	707
Toplam	6,346	5,914

(*) İzin karşılığı dahil edilmiştir.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

7.1 Bilanço tarihi itibari ile Banka'nın zararda olmasından dolayı herhangi bir kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır.

7.2 Mali zarar nedeniyle oluşan hariç olmak üzere, geçici farklardan dolayı cari dönemdeki ertelenmiş vergi geliri 15 Bin YTL, ertelenmiş vergi gideri 15 Bin YTL'dir (2006: ertelenmiş vergi geliri 390 Bin YTL'dir).

7.3 Mali zarar nedeniyle cari dönem içindeki ertelenmiş vergi geliri iptali 458 Bin YTL'dir (2006: mali zarar nedeniyle kaydedilen ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklama(devamı):

7.4 Vergi Karşılığı Mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi Kâr	2,364	1,976
TMS Düzeltmelerinin Etkisi	-	107
İlaveler	198	418
Indirimler	(274)	(1,165)
Geçmiş Yıl Zararı	(4,186)	-
Kurumlar Vergisi Matrahı	(1,898)	1,336
	-	-
Kurumlar Vergisi Oranı	%20	30%
Hesaplanan Vergi Gideri	-	401
Ertelenmiş Vergi Gelir / Gideri	(458)	(390)
Toplam	(458)	11

8. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 18,001 Bin YTL faiz geliri, 12,026 Bin YTL faiz gideri, 1,624 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 6,558 Bin YTL gider, 1,323 Bin YTL gelir gerçekleştirmiştir.

8.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi :

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

8.3 Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı):

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Repo İşlemlerine Verilen Faziler	237	1,009
Diğer	-	2
Toplam	237	1,011

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
İthalat Akreditif Komisyon Gelirleri	188	276
Havale Komisyon Gelirleri	106	100
Kredi Kartı Komisyon Gelirleri	29	40
Diğer	226	288
Toplam	549	704

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Muhabir Bankalara Verilen Ücret ve Komisyonlar	55	61
Tahvil ve Borsa Piyasasına Verilen Ücret ve Komisyonlar	3	26
Hisse Senedi Alım Komisyon Giderleri	-	-
Havale Komisyon Giderleri	7	
Diğer	30	17
Toplam	95	104

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

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

1.1 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	3,634	1,216	273	7,704	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,880	10,042	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

1.2 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	15,575	1,119	76	8,672	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,634	1,216	273	7,704	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	925	50	-	167	-	-

1.3 Banka'nın 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	41	107	8,412	11,142	-	-
Dönem Sonu	-	41	8,076	8,412	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	15	-	744	-	-

1.4 Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

1.5 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	4,880	272,374	2 %
Gayrinakdi krediler	10,042	370,431	3 %
Mevduat	8,076	283,014	3 %

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU:

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

31 Mart 2007 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

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