BİRİNCİ BÖLÜM

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

TAIB Yatırımbank A.Ş. (ikinci bölümlerde "Banka" olarak adlandırılmaktadır), TAIB Bank B.S.C.(c)'nin (TAIB Bank B.S.C.(c) Bahreyn'de kurulu bir banka) bir yan kuruluşu olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka karının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Banka'nın personeli 12 kişiden oluşmaktadır.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TAIB Grubu'dur.

III. DİĞER BİLGİLER

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No: 122, Özsezen İş merkezi A Blok Kat-6,
Şişli/İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : (0 212) 347 54 54
Faks : (0 212) 347 01 11

c. Banka'nın elektronik site adresi:

Yoktur.

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak- 30 Haziran 2006

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını bin yeni Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır

b. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. BAĞLI ORTAKLIKLARIN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ:

Bin yeni Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklar bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak mali tablolarda gösterilmiştir.

Kayıtlı Değerlerin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili bağlı ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,58 YTL, Euro kur değeri 1,98085YTL'dir (31 Aralık 2005: ABD Doları kur değeri 1,350000 YTL, Euro kur değeri 1, 59867 YTL' dir).

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları:

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam net kambiyo zararı tutarı 182 bin YTL'dir (2005: (121) bin YTL).

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta açıklanmıştır.

g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçlar bulunmamaktadır.

h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı olmadığı için bu ortaklıkla ilgili şerefiye tutarı da bulunmamaktadır. Dolayısıyla yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamındadır ve "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.
Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur ve bu nedenle de ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2002 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.
Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.
Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Haziran 2006 itibariyle Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")''hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 27,3'tür (31 Aralık 2005: % 8,08).

Banka'nın 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. (2005: % 30) Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (Ar-Ge ve Bağış ve Yardımlar gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Hesaplanan vergi beyan yoluyla ödenir. Kurumlar Vergisi Beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmi beşinci günü akşamına kadar mükellefin bağlı olduğu vergi dairesine verilir. Vergi, beyannamenin verildiği ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmez.

Kurumlar Vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere üçer aylık dönemler itibariyle mali karları üzerinden %20 (2005 mali yılı için %30) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 uncu gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmi beşinci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Beyan edilen vergi, beyannamenin verildiği ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın temel faaliyet alanı yatırım bankacılığı olup, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri yapılmaktadır. Bunun yanısıra özellikle son yıllarda özel bankacılık faaliyetleri de ağırlık kazanmış, yüksek varlık sahibi müşterilerin fonları hedef alınmıştır. Banka, gerek yatırım bankacılığı gerekse özel bankacılık işlemlerinde finansal araçları kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak kredi almakta ve bu yolla topladığı kaynakları finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Alınan krediler dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve sermaye benzeri kredidir.

Menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde nispeten uzun vadelidir. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidirler.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir.

Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III, IV, V, VI ve VII no'lu dipnotlarda verilmektedir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 573.11'dir (31 Aralık 2005: %350.16).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlıklar ve Gayrınakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	**8,579**	**1,522**	**0**	**209**
Nakit Değerler	71	-	-	-
Bankalar	484	1,522	-	7
Bankalararası Para Piyasası	7,350	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	665	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	12
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	31
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	61
Diğer Aktifler	9	-	-	98
Bilanço Dışı Kalemler	**0**	**0**	**16**	**1**
Garanti ve Kefaletler	-	-	16	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	1
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**8,579**	**1,522**	**16**	**210**

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

	30 Haziran 2006
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,772
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,250
Özkaynak	10,516
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	593.32

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	15.000	15.000
- Nominal Sermaye	15.000	15.000
- Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	24.923
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	29	1.131
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	29	491
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	640
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	295	1.222
Olağanüstü Yedekler	-	-
- Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
- Dağıtılmamış Kârlar	-	-
- Birikmiş Zararlar	-	-
- Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
- Dönem Kârı	-	-
- Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(4.576)	(31.131)
- Dönem Zararı	(396)	(45)
- Geçmiş Yıllar Zararı	(4.180)	(31.086)
Ana Sermaye Toplamı	**10.748**	**11.145**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	16	18
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	34
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	2.528	2.160
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	25	25
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	25
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2.544**	**2.203**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**13.292**	**13.382**

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2.776	1.725
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	2.631	1.631
Özel Maliyet Bedelleri	38	44
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	107	50
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark		-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**10.516**	**11.657**

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir.

b. Özellikle döviz ve faiz oranlarından kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde vadeli işlemlerde gerçekleştirilmektedir.

c. Banka'nın yenilene ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır.

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

1. Banka'nın nakdi kredi müşterisinden olan alacağı: Bulunmamaktadır.

2. Banka'nın toplam 2 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrınakdi krediler portföyü içindeki payı % 100'dür.

3. Banka'nın toplam 2 kredi müşterisinden olan gayrınakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrınakdi krediler toplamı içindeki payı %100' dür.

e. Banka 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda 16 bin YTL tutarında genel karşılık ayırmıştır.(31 Aralık 2005 : 18 bin YTL)

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	13,563	262	32	2,643	(396)
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,422				
OECD Ülkeleri *					
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	102	6,720			
ABD, Kanada					
Diğer Ülkeler					
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler**					
Toplam	**15,087**	**6,982**	**32**	**2,643**	**(396)**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	11,824	493	162	1,643	(45)
Avrupa Birliği Ülkeleri	81				
OECD Ülkeleri *					
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,423	3,308			
ABD, Kanada					
Diğer Ülkeler					
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler**					
Toplam	**13,328**	**3,801**	**162**	**1,643**	**(45)**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
*** Özkaynaklar dahil değildir.

h. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

Bankanın nakdi kredisi bulunmamaktadır.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**62**
a-Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	30
b-Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	32
c-Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**4**
a-Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2
b-Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2
c-Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**34**
a-Sermaye Yükümlülüğü	34
b-Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**100**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**1,250**

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini
Bilanço Değerleme Kuru	1,58000 YTL	1,98085 YTL	2,86628 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,58000 YTL	1,98085 YTL	2,86628 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,60500 YTL	2,01652 YTL	2,91998 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,64500 YTL	2,06974 YTL	2,99637 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,65000 YTL	2,07356 YTL	3,00597 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,67000 YTL	2,09518 YTL	3,04491 YTL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1,5936 YTL
Euro : 2,0188 YTL
İngiliz Sterlini: 2,9410 YTL

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar Türk Parası hesaplarda takip edilmektedir. Mali tablolarda ve yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	155	-	-	155
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluş. Ala.	2	1,522	-	-	1,524
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	395	-	-	395
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**2**	**2,072**	**-**	**-**	**2,074**
Yükümlülükler					
- Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
- Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
- Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
- Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,160	-	-	3,160
- İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
- Muhtelif Borçlar	-	4	-	-	4
- Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3,164**	**-**	**-**	**3,164**
Net Bilanço Pozisyonu	2	(1,092)	-	-	(1,090)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
-Türev Finansal Araçlardan Alcak.	-	-	-	-	-
-Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
-Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1	3,566	-	1	3,568
Toplam Yükümlülükler	-	3,580	-	-	3,580
Net Bilanço Pozisyonu	1	(12)	-	1	(12)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır

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

Cari Dönem	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.		-	-	-	-	555	555
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,529	-	-	-	-	-	1,529
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2,351		1	1,782	31	4,165
Para Piyasalarından Alacaklar	7,350	-	-	-	-	-	7,350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	395	395
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9	83	-	-	-	3,644	3,736
Toplam Varlıklar	**8,888**	**2,434**	**-**	**1**	**1,782**	**4,625**	**17,730**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	3,556	-	-	-	-	-	3,556
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	67	67
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	3,160	-	3,160
Diğer Yükümlülükler	17	-	-	-	65	117	199
Toplam Yükümlülükler	**3,573**	**-**	**-**	**-**	**3,225**	**184**	**6,982**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**5,315**	**2,434**	**-**	**1**	**(1,443)**	**4,441**	**10,748**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık,Net(**)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**5,315**	**2,434**	**-**	**1**	**(1,443)**	**4,441**	**10,748**

(**) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan Alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	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.		-	-	-	-	334	334
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,255	-	-	-	-	-	6,255
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	4,350	-	-	-	-	-	4,350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	1,160	-	338	1,498
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	226	-	-	133	-	2,175	2,534
Toplam Varlıklar	**10,831**	**-**	**-**	**1,293**	**-**	**2,847**	**14,971**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	658	658
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	2,700	-	2,700
Diğer Yükümlülükler	90	-	-	268	-	85	443
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,700**	**743**	**3,801**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**10,741**	**-**	**-**	**1,025**	**(2,700)**	**2,104**	**11,170**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**10,741**	**-**	**-**	**1,025**	**(2,700)**	**2,104**	**11,170**

b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	USD	Yen	YTL
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	2,28		10
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,25		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.			22
Para Piyasalarından Alacaklar			17,25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler			
Verilen Krediler			
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.			
Yükümlülükler			
Bankalararası Mevduat			
Sermaye Benzeri Krediler	5,80		
Diğer Mevduat			
Para Piyasalarına Borçlar			
Muhtelif Borçlar			
İhraç Edilen Menkul Değerler			
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar			17

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	**USD**	**Yen**	**YTL**
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	2, 45		24
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,28		13,5
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,76		14,17
Para Piyasalarından Alacaklar			
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,76		
Verilen Krediler			
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.			
Yükümlülükler			
Bankalararası Mevduat			
Sermaye Benzeri Krediler	4,8		
Diğer Mevduat			
Para Piyasalarına Borçlar			
Muhtelif Borçlar			
İhraç Edilen Menkul Değerler			

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemekte ve kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, özsermaye ve alınan sermaye benzeri kredilerdir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	555	-	-	-	-	-	-	555
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1,529	-	-	-	-	-	1,529
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	31	-	2,351		1	1,782	-	4,165
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7,350	-	-	-	-	-	7,350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	395	-	-	-	-	-	-	395
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	855	9	83	-	-	-	2,789	3,736
Toplam Varlıklar	**1,836**	**8,888**	**2,434**	**-**	**1**	**1,782**	**2,789**	**17,730**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	3,556	-	-	-	-	-	3,556
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	3,160	-	3,160
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	67	-	-	-	-	-	-	67
Diğer Yükümlülükler (**)	117	17	-	-	-	65	10,748	10,947
Toplam Yükümlülükler	**184**	**3,573**	**-**	**-**	**-**	**3,225**	**10,748**	**17,730**
Net Likidite Açığı	**1,652**	**5,315**	**2,434**	**-**	**1**	**(1,443)**	**(7,959)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	673	11,113	-	-	1,293	-	1,892	14,971
Toplam Yükümlülükler	718	90	-	-	268	2.700	11,195	14,971
Net Likidite Açığı	(45)	11,023	-	-	1,025	(2,700)	(9,303)	-

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

(**) Özkaynaklar ''Diğer Yükümlülükler'' içinde ''Dağıtılamayan'' sütununda gösterilmiştir.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERLERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili tebliğde (MUY 17) belirtilen bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ile ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade eder.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
- Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,879	10,605	8,879	10,605
- Satılmaya Hazır Menkul Değerler	395	1,363	395	1,363
- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
- Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
- Diğer Mevduat	-	-	-	-
- Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,160	2,700	3,160	2,700
- İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
- Muhtelif Borçlar	67	658	67	658

IX. BAŞKALARININ NAM VE ESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir.Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle faaliyetleri ağırlıklı olarak yatırım bankacılığı alanında gerçekleşmiştir :

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyetleri
Cari Dönem					
- Faaliyet Gelirleri	-	-	215	-	215
- Diğer	-	-	1,277	-	1,277
Faaliyet Geliri	-	-	1,492	-	1,492
- Bölümün Net Kazancı	-	-	(396)	-	(396)
- Dağıtılmamış Maliyetler	-	-		-	
- Faaliyet Karı	-	-	(396)	-	(396)
- İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-		-	
- Vergi Öncesi Kar	-	-	(396)	-	(396)
- Kurumlar Vergisi	-	-		-	
- Vergi Sonrası Kar	-	-	(396)	-	(396)
- Azınlık Hakları	-	-		-	
Dönem Net Karı	-	-	(396)	-	(396)
- Bölüm Varlıkları	-	-	15,087	-	15,087
- İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	2,643	-	2,643
- Dağıtılmamış Varlıklar	-	-		-	
Toplam Varlıklar	-	-	**17,730**	-	**17,730**
- Bölüm Yükümlülükleri	-	-	17,730	-	17,730
- Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-		-	
ToplamYükümlülükler	-	-	**17,730**	-	**17,730**
Diğer Bölüm Kalemleri*	-	-	-	-	-
- Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
- Amortisman	-	-	66	-	66
- Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Gelir Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap, Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen faaliyet geliri

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	399	85	116	84
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	399	85	116	84

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	584	-	1	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	584	-	1	-

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	12	81		
ABD, Kanada	90			
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,422	1,422		
Diğer				
Toplam	**1,524**	**1,503**		

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters Repo İşlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 30 Haziran 2006 ve 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle ters repo işlemleri bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden ve dövizi natık sabit getirili diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	395	1,498
- Borsada İşlem Gören	-	-
- Borsada İşlem Görmeyen	395	1.498
Hisse Senetleri	-	-
- Borsada İşlem Gören	-	-
- Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**395**	**1,498**

3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	1,160	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	1,160	-

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler: Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

Bulunmamaktadır.

4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

   Bulunmamaktadır.

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

   Bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

   Bulunmamaktadır.

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

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

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

   9(i). Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

   9(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

   9(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

    Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

7. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
TAIB Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100
TAIB Yat. Ve Yön. Dan. Hzm. Ltd. Şti.	İstanbul / Türkiye	100	100

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
2,266	2,241	8	-	-	(98)	(149)	2,631
12	12						12

* Hisseleri borsada kote olan bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Rayiç değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu :

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Değeri	1,643	1,643
Dönem İçi Hareketler	-	-
- Alışlar	-	-
- Sermaye Artışı	1,000	-
- Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
- Satışlar	-	-
- Yeniden Değerleme Artışı	-	-
- Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,643	1,643
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

5. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme(*)	2,643	1,643
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

6. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunarla ilişkin kayıtlı tutarlar :

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Ortaklıklar	2,631	1,631

7. Borsaya kota edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve diğer yatırımları bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	83	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	133	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	1	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktöring Alacaklarına İlişkin Reeskont	-	-	-	-
Diğer	9	-	7	2
Toplam	**92**	**-**	**141**	**2**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

TAIB Bank B.S.C.(c), Türkiye'de yerleşik bir bilişim ve teknoloji şirketine ("Şirket") 1 Nisan 2003 tarihinde 1,500,000 ABD Doları tutarında kredi kullandırmıştır. Banka, ana ortağının kullandırmış olduğu bu krediye aracılık etmiş olup, Banka, Şirket ve TAIB Bank B.S.C.(c) arasında yapılan kredi sözleşmesine istinaden Şirket'in Banka'ya aracılık ücret bedeli olarak kredi tutarının %9'unu; danışmanlık ücreti olarak ise yıllık 55,000 ABD doları ödemesi gerekmektedir. Ayrıca, TAIB Bank B.S.C.(c) bu krediye karşılık olarak her biri 250,000 ABD Doları tutarında olan iştirak senetleri düzenlemiş olup Banka, 2003 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin düzenlediği bu iştirak senetlerinden 250,000 ABD Doları tutarındaki kısmı satın alarak bu mali tablolarda satılmaya hazır menkul değer olarak sınıflandırmıştır. Banka ile TAIB Bank B.S.C.(c) arasında 2 Eylül 2003 tarihinde yapılan iştirak sözleşmesine göre, bu iştirak senetleri 1 Nisan 2005 tarihinde Şirket sermayesinin %5'ini temsil eden hisse senedine çevrilecektir. İştirak senedinin halihazırda yıllık faizi %10 olup Şirket tarafından 6 ayda bir Banka'ya ödeme yapılması gerekmektedir. Banka'nın söz konusu Şirket'teki hisselerini Şirket'in halihazırdaki hissedarlarına 1 Nisan 2006 tarihinde 375,000 ABD Doları bedelle satma opsiyonu bulunmaktadır. Rapor tarihi itibariyle söz konusu iştirak senetlerinin hisse senetlerine çevrimi gerçekleşmemiştir.

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler : (Net)

	Gayrımenkul	**Finansal Kiralama İle elde edilen MDV**	**Araçlar**	**Diğer MDV**	**Toplam**
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	135	513	648
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	92	475	567
Net Defter Değeri	-	-	43	38	81
Cari Dönem Sonu : 31 Aralık 2005					
Dönembaşı Net Defter Dğeri	-	-	43	38	81
İktisap Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli(-)	-	-	9	11	20
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	34	27	61

Münferit bir varlık için döneme kaydedilmiş veya iptal edilmiş bir değer azalışı tutarı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları 5 yıldır.

2.Kullanılan amortisman yöntemleri : Doğrusal amortisman yöntemidir.

3.Dönem başı ve dönem sonu arasındaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları :

	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Dönem Başı	1,912	1,789	123
Dönem Sonu	1,914	1,829	85

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

4.Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu :

	Cari Dönem
Dönem Başı	123
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	
Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satın Almalardan Kaynaklanan İlaveler	2
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Dğerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	
Amortisman Bedeli(-)	40
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	
Dönem Sonu	85

5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.

6. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.

7. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.

8. Maddi olamayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt yoktur.

9. Yeniden değerleme yapılan maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.

10. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri yoktur.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

1. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 107 bin YTL'dir.

2. Bilançonun diğer aktiflerinin tutarı 120 bin YTL olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %.10'unu aşmamaktadır.

3. Banka 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamıştır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler: Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler: TAIB Bank B.S.C.(c) 'den kullanılan kredinin tutarı 3.556 Bin YTL 'dir.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı (TP)	-	-
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı (YP)	4	608
Toplam	**4**	**608**

Alınan nakdi teminatlar bu bölümün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i no.lu fıkrasında izah edilen dava ile ilgili olarak Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından verilen 450,000 ABD Doları tutarındaki nakdi teminattan oluşmaktadır.

7. Diğer yabancı kaynaklar: Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kaleminin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle bakiyesi yoktur.

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

1. Vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrımenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	42	68
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	17	10
Toplam	**61**	**80**

2. Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	4	4
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	6	6
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	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Toplam	**10**	**10**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

10. Finansal Kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
- Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
- Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	83	-	293	-
Toplam	83	-	293	-

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel Karşılıklara İlişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Genel Karşılıklar	16	18
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayri nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	16	18

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler :

	5 Önceki Dönem	4 Önceki Dönem	3 Önceki Dönem	2 Önceki Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili kıdem ve ihbar tazminatı ödemesi	2	2	2	66	88	-
Kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü	74	122	178	194	92	107
Fiili ödeme oranı	%2.7	%1.4	%2.1	%34.02	%95.8	%95.8
Kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı oranı	-	-	-	-	-	27,3
Muhtemel kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü karşılığı	-	-	-	-	-	29

Banka 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle çalışanlarıyla ilgili olarak Muhasebe Uygulama Yönetmeliği uyarınca 29 bin YTL tutarında kıdem ve ihbar tazminatı karşılığını ilişikteki mali tablolarına yansıtmıştır.

3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler :

3(i) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler :
Banka'nın çalışanlarının üye olduğu, SSK'ya istinaden kurulan bir sandığı yoktur.

3(ii) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeleriçin yükümlülükler :
Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülüğü yoktur.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

   Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan şarta bağlı yükümlülükler için ayırmış olduğu karşılığı yoktur.

5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık yoktur.

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

   Banka 2 milyon ABD doları tutarında bir sermaye benzeri kredi kullanmıştır.Kredinin vadesi 11 Temmuz 2010'da dolmaktadır ve faiz oranı % 2.5'tur.Kredi, TAIB Bank B.S.C.(c)' den temin edilmiştir ve hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Bankalardan		-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan		-	-	-
Yurtdışı Bankalardan		3.160	-	2.700
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan		-	-	-
Toplam		**3.160**	**-**	**2.700**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	15.000	15.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : 2005 yılında ilgili mevzuat gereğince nominal sermayede 10,000 bin YTL nakit artış yapılmış ve bu işlem sonucunda aynı tutarda hisse senedi ihraç edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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:

   Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergedeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öğelerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

   Banka'nın sürekliliği ile ilgili detaylı açıklama, 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar" bendinin İ. No'lu fıkrasında yapılmıştır.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	15.000.000.000	15.000.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**15.000.000.000**	**15.000.000.000**

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

1 (i) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-	25	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**-**	**-**	**25**	

1 (ii) Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi , Menkul değerler değer artış fonu, dövize endeksli devlet tahvilleriyle ilgilidir.

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

3. "Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Muhasebeleştirilmesi" esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar ariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı : Bulunmamaktadır

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler :

Enflasyon muhasebesi uygulaması gereğince Vergi Usul Kanunu uyarınca yapılan yeniden değerlemeler iptal edilmektedir. Mali tablolarda yeniden değerlemeye ilişkin bakiye bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	22	491
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7	640
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**29**	**1,131**

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

19. Olağanüstü yedekler ve diğer özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Olağanüstü Yedekler		
Dağıtılmamış Karlar		
Geçmiş Yıllar Kar ve (Zararları)	(4,180)	(31,086)
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Ödenmemiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		24,923

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TAIBBANK E.C.	14,804	98.69%	14,804	-

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Bulunmamaktadır.
4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Bulunmamaktadır.
4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		ÖncekiDönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-

Repo işlemlerine verilen faizler gelir tablosunda "Para piyasasına verilen faizler" hesabında yer almaktadır.

5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faiz bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

4. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

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

(*) İştirakler,Bağlı Ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	275	696
Kıdem Tazminatı Karşılığı	20	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	21	45
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	40	80
Diğer İşletme Giderleri	402	1,565
- Bakım ve Onarım Giderleri	3	17
- Reklam ve İlan Giderleri	6	6
- Diğer Giderler	393	1,542
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	14
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	1,130	755
Toplam	**1,888**	**3,155**

2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı : Bulunmamaktadır.

3. Şerefiye ile ilgili bilgiler : Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

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

1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler: Bulunmamaktadır.

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay: Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklar için özsermaye yöntemi uygulanmamaktadır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

   Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

   Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

   Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde muhasebe tahminlerinde yapılan değişiklik yoktur

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

   Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak verilir.

F. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

Banka aleyhine İzmir'de bulanan ve Banka tarafından kiralanan bir bina ile ilgili kiralayan kurum ("davacı") tarafından açılan tazminat davası Banka'nın aleyhine sonuçlanmıştır. Banka 8 Temmuz 2004 tarihinde davanın temyiz edilmesi için Yargıtay'a başvurmuş ve Yargıtay 12 Ekim 2004 tarihinde Banka aleyhine sonuçlanan dava ile ilgili hükmün bozulmasına ve davanın yeniden görülmesine karar vermiştir. Ancak yeni yargılama safhasında da gerekli incelemeler yapılmaksızın tekrar aleyhe karar verildiği iddiasıyla 16 Şubat 2006 tarihli karar Banka tarafından temyiz edilmiştir. Dosya hala Yargıtay incelemesinde bulunmakta olup karar hakkında yapılan icra takibinin durdurulması çerçevesinde icra dosyasına Garanti Bankasına ait 870 bin YTL bedelli teminat mektubu sunulmuştur. Halihazırda devam eden davanın tekrar Banka aleyhine sonuçlanması durumunda Banka'nın davacıya ödemesi gereken tutar rapor tarihi itibariyle hesaplanamamaktadır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c), söz konusu davanın nihai olarak Banka aleyhine sonuçlanması halinde davacıya ödenmesi amacıyla ve bu davanın tüm aşamaları sonuçlanıncaya kadar bu paranın geri talep edilmeyeceği taahhüdüyle 30 Temmuz 2004 tarihinde 450,000 ABD Dolarını Banka'nın hesaplarına aktarmış; Banka ise söz konusu tutarı bu mali tablolarda "Muhtelif Borçlar" hesabında muhasebeleştirerek bu davayla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır. Banka'nın nezdinde bulunan ve söz konusu dava ile ilgili oluşabilecek zararları karşılamak amacıyla tesis edilen 450,000 ABD Dolarının kullanımı ile ilgili bankalar hesabında herhangi bir blokaj bulunmamaktadır. 20 Nisan 2006 tarihinde 100,000 ABD Doları daha Banka'nın hesaplarına aktarılarak tesis edilen tutar 550,000 ABD Dolarına ulaşmıştır. Davanın tüm aşamalarının Banka aleyhine sonuçlanmasıyla ilgili tutar 09 Haziran 2006 tarihinde 4. İcra Müdürlüğüne ödenerek kapatılmıştır.

G. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

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

Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur.

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

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

(i) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.

(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	ÖncekiDönem
Diğer Teminat Mektupları	32	162

d. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması :

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün h-(1) no'lu dipnotunda gösterilmiştir.Tablodanda görüleceği üzere sektörel dağılımda mali kuruluşlar ağırlıktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	32	162
Toplam	**32**	**162**

2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

a. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arzetmektedir.

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirme yoktur.

h. Gayrınakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

1. Gayrınakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

	Cari Dönem				**Önceki Dönem**			
	YTL	**(%)**	**YP**	**(%)**	**YTL**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
- Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
- Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
- İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	32	100	-	-	162	100	-	-
-Toptan ve Prekende Ticaret	32	100	-	-	31	19.13	-	-
-Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
-Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
-Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	132	81.48	-	-
-Gayrımenkul ve Kira Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
-Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
-Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	100	-	-	162	100	-	-

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. I. Ve II. Grupta sınıflandırılan gayrınaki kredilere ilişkin bilgiler :

	I. Grup		II. Grup	
Gayrınakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Toplam	32			
Tenminat Mektupları	32			
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standartı" nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler :

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artış: Yoktur.
2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış : Yoktur.
3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat : Yoktur.

b. Cari dönemde "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standartı"nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler :

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler : Yoktur.

c. Temettüye ilişkin bilgiler :

1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali taloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı :

   Banka 31 Aralık 2005 itibariyle zarar açıklamıştır ve dolayısıyla kar dağıtımı yapmayacaktır. Bu nedenle , bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen isse başına dönem net kar payları :

   Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. Banka 31 Aralık 2005 itibariyle zarar açıklamıştır ve kar dağıtımı yapmayacaktır.

d. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar :

Cari dönemde yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

e. Hisse sendi ihracına ilişkin bilgiler :

2005 yılında ilgili mevzuat gereğince nominal sermayede 10,000 bin YTL nakit artış yapılmış ve bu işlem sonucunda aynı tutarda hisse senedi ihraç edilmiştir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Tüm sermaye payı sınıfları için, kar payı dağıtılması ve sermayenin geri dönmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ile ilgili açıklamalar :

Sermaye payı sınıfları içinde herhangi bir kısıtlama, öncelik mevcut değildir.

g. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar : Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar :

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (2,370) bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet gelirlerinden, kur farkı kar / zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve karşılık gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 375 bin YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış / azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer pasiflerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı / zararı hesabına yansıtılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler :

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık yatırımları yoktur.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, İMKB Takasbank piyasasından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**421**	**742**
Kasa ve Efektif Deposu	134	52
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	287	690
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**10,518**	**350**
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	4,350	-
Bankalardaki Vadeli Depo	6,168	350
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlık	**10,939**	**1,092**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**662**	**421**
Kasa ve Efektif Deposu	71	134
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	591	287
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**8,772**	**10.518**
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	7,350	4,350
Bankalardaki Vadeli Depo	1,422	6,168
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlık	**9,434**	**10,939**

e. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık yoktur.

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	-	132				
Dönem Sonu Bakiyesi	-	132				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri			60			

* Bankaların kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğim 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır

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		132				
Dönem Sonu Bakiyesi		132				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri			1,722			

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

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı				2.215		
Dönem Sonu				-		
Toplam Kâr / Zarar				-259		
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

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

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

   Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka- müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

   Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar verilen krediler, menkul kıymet alım satım ve döviz alım satımı ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %81'dir. Sermaye benzeri kredinin tamamı Banka'nın en büyük sermayedarı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından verilmiştir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

IX. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

(i) Sermaye Piyasası Kurulu, 23 Eylül 2004 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yapılan başvuru sonucu faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 30 Mart 2007 tarihine kadar uzatılmıştır. 22 Nisan 2006 tarih ve 2006/4 sıra numaralı Yönetim Kurulu Kararı gereğince söz konusu bağlı ortaklığın esas sermayesinin 1.750.000 YTL' den 2.750.000 YTL' sına artırımına iştirak edilmesine karar verilmiştir.

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19 Eylül 2005 tarih ve 7993 ayılı yazısı ile;

- Banka sermayesinin 31 Aralık 2005 tarihine kadar 10.000 bin YTL tutarında nakden artırılmak suretiyle 15.000 bin YTL'ye çıkarılması istenmiş olup 28 Aralık 2005 tarihi itibariyle söz konusu sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir.

- Ayrıca ilgili yazıda, banka faaliyetleri ve organizasyonu ile ilgili olarak; faaliyet çeşitliliğinin artırılması ve aktif yapısının gelir elde edebilecek şekilde yeniden yapılandırılması; Banka iştiraklerinin elden çıkarılması ve Yönetim Kurulu üyelerinin yarıdan bir fazlasının Türkiye'de mukim, Türk bankacılık mevzuatına hakim kişilerden oluşturulması ve Genel Müdürlük ile boş olan Genel Müdür Yardımcılıkları pozisyonlarına asaleten atama yapılması gerektiği belirtilmiş olup, Banka tarafından 22 Nisan 2006 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gönderilen yazı ile yukarıda bahsedilen işlemlerle ilgili çalışmaların devam ettiği ve 2006 yılı sonuna kadar tamamlanacağı bildirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Kapital Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 15 Ağustos 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların, raporun 3 ve 4 paragraflarında açıklanan hususlar dışında, Banka'nın, 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi ve bu Kanunun Geçici 1. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....