NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Banka, %92.82'sine sahip olduğu Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'ye yapılan yatırımını borsa rayici bulunmadığından ilişikteki mali tablolarda endekslenmiş maliyet değeri olan 20,565 Bin YTL olarak göstermiştir. Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle özkaynak toplamı 3,272 Bin YTL'dir. Buna göre Banka'nın bu şirketin özkaynakları içerisindeki payı 3,037 Bin YTL'dir. Bu ortaklığın güncel bir tarih itibariyle bağımsız şirket değerleme çalışması bulunmadığından kalıcı değer düşüklüğü olduğuna ilişkin somut veriler bulunmamaktadır. Bu nedenle, Banka ekli mali tablolarda bu ortaklıktaki yatırımı için herhangi bir değer düşüş karşılığı ayırmamıştır.

4. Banka, bir kredi müşterisinin başka bir kuruma dört yıl boyunca eşit taksitler halinde ödeyeceği yükümlülük için toplam 8,000,000 ABD Doları tutarında teminat mektubu düzenlemiştir. 2004 yılında bu kredi müşterisi 2,000,000 ABD Doları yükümlülüğünü yerine getirmiş ve toplam gayrinakdi risk 6,000,000 ABD Dolarına düşmüştür. Kredi müşterisinin 2005 yılına ait taksidi ödeyememesi sonucu, teminat mektubunun 2,000,000 ABD Doları tutarındaki kısmı tazmin olmuş ve bu tutar için ekli mali tablolarda 1,829 Bin YTL özel karşılık ayrılmıştır. Banka, geriye kalan ve ödemeleri 2006 ve 2007 yıllarında gerçekleştirilecek olan, 4,000,000 ABD Doları tutarındaki tazmin olmamış ve nakte dönüşmemiş gayrinakdi kredinin tamamı için 13 Mart 2006 tarihi itibarıyla karşılık ayırmıştır. Söz konusu kredi için, Banka bilanço tarihi itibariyle karşılık ayırmış olsa idi, net dönem zararı yaklaşık olarak 2,691 Bin YTL daha fazla gerçekleşecekti.

5. Görüşümüze göre, yukarıdaki paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Nurol Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'inci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 15 Mart 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Büyükdere Cad. Nurol Plaza No:71/15 Maslak/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon : (212) 286 81 00 Faks : (212) 286 80 01
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	http://www.nurolbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	nurolbank@nurolbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklama
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

3 Mart 2006

Nurettin Çarmıklı	Ahmet Paşaoğlu	Bülent Karagöz	Buket Yurdal	Semih Subutay Nezir	Tamer Diri
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetim Sorumlusu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Operasyon Başkanı	Mali Kontrol ve Operasyon Yönetmeni

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : Tamer Diri / Mali Kontrol ve Operasyon Yönetmeni
Tel No: (0212) 286 81 00
Fax No: (0212) 286 80 01

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi ..1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ..1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama 1
IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ..2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço ..5
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 7
III. Gelir tablosu 8
IV. Özkaynak değişim tablosu ..9
V. Nakit akım tablosu ..10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar ..11
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..12
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ..13
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ..14
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ..16
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..17
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar 17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 18
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ..18
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..21
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..23
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..24
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..26
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 28
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 30
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..31

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..32
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..47
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..55
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..59
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..63
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..65
VII. Banka birleşme ve devirleri ile iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..67
VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 68

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar....70
X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.... 72
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar....72

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar....73

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar....73

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar....73

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi

Banka, 6 Ağustos 1998 tarih ve 98/11565 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 1999 yılı Mayıs ayında bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Banka, yetkili makamlardan gerekli izinleri almak koşulu ile sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmak, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmak ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmak için kurulmuştur.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
NUROL HOLDİNG A.Ş.	18,453	65.25	18,453	-
NUROL İNŞAAT VE TİC. A.Ş.	7,182	25.39	7,182	-
DİĞER	2,647	9.36	2,467	-
TOPLAM	28,282	100	28,282	-

Banka'nın sermaye ve ortaklık yapısı 2005 yılında değişmemiştir.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Nurol Grubu'dur. .Nurol Şirketler Topluluğu bünyesinde 19 şirketi ve 17 yurt içi - yurt dışı iştirak ve bağlı ortaklıklarıyla faaliyet göstermektedir. İnşaat sanayi alanında Nurol İnşaat A.Ş., savunma sanayi alanında ürettiği zırhlı araçlarla FNSS, sektörlerinde Nurol Makina ve Nurol Çelik şirketleri de üretim yapmayı sürdürmektedirler. Finans alanında ise Nurol Menkul Kıymetler A.Ş. ve Nurol Yatırım Bankası A.Ş. faaliyet göstermektedir.

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

Ünvanı	**Adı ve Soyadı**	**Tahsil Durumu**	**Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları**
Yönetim Kurulu Başkanı	Nurettin Çarmıklı	Ortaokul	38
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Erol Çarmıklı	Lise	38
	M. Oğuz Çarmıklı	Üniversite	26
Yönetim Kurulu Üyeleri	M. Şinasi Büyüklü	Üniversite	19
	Şakir Kaleli	Universite	17
	Talat Saral	Universite	34
	Yusuf Serbest	Universite	16
Genel Müdür	Bülent Reha Karagöz	Master	16
Genel Müdür Yardımcıları	Buket Yurdal	Üniversite	12
Yasal Denetçiler	Meral Ceylan Sarı	Üniversite	10
	K. İlker Giritoğlu	Üniversite	5

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama (devamı)

Cari dönem içerisinde Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı Nurettin Çarmıklı Banka sermayesinde doğrudan %1.41 oranında paya sahiptir. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Erol Çarmıklı Banka sermayesinde doğrudan % 1.41 oranında paya sahiptir. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Oğuz Çarmıklı Banka sermayesinde doğrudan % 1.41 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın faaliyet alanları aşağıdaki şekilde özetlenebilir:

1) Sanayi, gıda, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek.

2) Ticari mümessillik, ticari vekalet, sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.

3) Türkiye Cumhuriyeti Devlet tahvilleri ile Hazine tarafından veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolar ile diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonoları ile basılı-külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, almak ve satmak ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

4) Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini sağlamak, teminat mektupları vermek ve diğer gayri nakdi krediler açmak, ihracatın ve ithalatın finansmanını temin etmek, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planlı alacakları satın almak (factoring, forfaiting) ve inşaatın, inşaat öncesi ve inşaat sırasındaki finansmanını sağlamak.

5) İlgili mevzuat gereği hisse senedi dışındaki menkul kıymetlerin alım satım aracılığı hizmetleri: Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç aracı ile birlikte aracılık faaliyetleri yürütmek. Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.

6) Hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek (underwriting ve subunderwriting), ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşları ile sendikasyon ve plasman bazında, kamu, özel ve yabancı sermayeli şirketlerin bankacılık işlemleri için işbirliği yapmak.

7) Menkul kıymet alım-satım faaliyetleri:

   Alım-satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektörünce ihraç edilen uzun, orta ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı)

8) Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri:

Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak.

Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek.

İlgili mevzuat çerçevesinde kendi menkul ve gayrimenkul yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.

Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili madde hükümleri saklı kalmak kaydıyla, milli ve milletlerarası müşterilerden fon sağlamak.

9) Şirketlere danışmanlık hizmetleri:

Özel ve kamu sektörü şirketlerine finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak.

Kamu iktisadi teşebbüslerinin özelleştirmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak.

10) Demirbaş Kiralaması:

Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.

11) Operasyonel ve finansal kiralama:

Sınır aşırı (crossborder) olanlar da dahil olmak üzere operasyonel ve finansal kiralama alanında her tür "Leasing" işlemlerini yapmak.

12) Proje finansmanı ve diğer finansman işlemleri:

Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerine yöneticilik de dahil olmak üzere katılmak, müşterilerine her türlü finansman paketi temininde ücret karşılığı, ajan ve/veya danışman olarak hizmet vermek.

13) Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlanması:

Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse için ödeme teminatı sağlamaktır.

Banka yukarıda sayılanlar dahil ve bunlara ilaveten yürürlükteki mevzuatın yasaklamadığı her türlü yatırım bankacılığı faaliyetini gerçekleştirebilecektir.

14) Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile bankacılık ilişkilerinde bulunmak.

15) Bankalararası piyasalarda Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak.

16) Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlamak ve borç vermek.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı)

17) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı, mevduat hariç, her türlü borçlanmaya girmek, hisse senetleri, tahviller ve diğer tüm menkul kıymetleri ihraç etmek.

18) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari ve kıymetli evrak da dahil olmak üzere her türlü teminat, ipotek ve rehin kabul etmek.

19) Banka bu maksatla gayrimenkul satın alabilir, gayrimenkuller üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, inşaat yapabilir, bunları gerektiğinde satabilir. Bu gayrimenkuller arsa ve arazi ise bunların parselasyonunu, birleştirme ve ayırma işlemlerini, cins tashihi işlemlerini yapabilir, kat irtifakı veya mülkiyeti tesis edebilir.

20) Banka sahibi bulunduğu gayrimenkuller üzerinde mülkiyetten gayri her türlü ayni haklar ve ipotek tesis edebilir. Ayni ve şahsi kefalet ve teminat ve garanti verebilir. Banka alacaklarından dolayı başkalarına ait gayrimenkuller üzerinde şirket lehine ipotek alabileceği gibi başkalarının borçlarının teminatını teşkil etmek üzere şirkete ait gayrimenkuller üzerinde üçüncü şahıslar lehine ipotek verebilir. Sahibi bulunduğu menkul ve gayrimenkuller ile sair varlıkları teminat göstererek istikrazda bulunabilir, işletme rehni tesis edebilir. Tesis edilenleri kabul edebilir, tesis ettiği işbu işlemleri dilediği şekilde tadil, fesh ve fek edebilir. Gayrimenkulleri kiralayabilir, kiraya verebilir, tapuya şerh edebilir ve ettirebilir.

21) Her türlü araç ve taşınır mallarla, gayrinakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararı ile karşılık göstermek, rehin etmek, kısmen veya tamamen kiralamak ve kiraya vermek.

22) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli kanuni izinler alınarak Türk parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, hisse senetlerine çevrilebilir tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kar-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım, satım ve sair işlemlerde bulunmak.

23) Gayrimenkul yatırımlarına, gayrimenkul fonlarına veya bunların yönetimine katılmak.

24) Milli ve milletlerarası bankalararası mevduat ve interbank işlemleri faaliyetlerini yürütmek.

25) Her türlü kanuni bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

Yukarıda belirtilen konulardan başka, banka ileride faydalı ve lüzumlu görülecek başka işlere girişmek istediği takdirde, yönetim kurulunun teklifi üzerine keyfiyet genel kurulun onayına sunulacak ve bu yolda karar alındıktan sonra Banka dilediği işleri yapabilecektir. Ana Sözleşme değişikliği niteliğinde olan bu durum için Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın ve Hazine Müsteşarlığı'nın önceden izni alınacaktır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

1. Mali tabloların sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, kanuni ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlamaktadır.

Uygulanan muhasebe ilkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmektedir.

2. Muhasebe esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nunda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

2.1. Enflasyon muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY 14 sayılı Tebliğ'in 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ve dipnotlar (devamı)

2.1. Enflasyon muhasebesi (devamı)

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

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

Banka, bilanço tarihi itibariyle finansal varlık ve yükümlülükleri ile ilgili herhangi bir netleştirme yapmamıştır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan devlet tahvili ve hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

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

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle tekrar geri alımları öngörülen anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değer bulunmamaktadır.

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

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

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları, ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değer esasına göre yapılmaktadır. Bu tür varlıkların rayiç değerinde meydana gelen değişiklikler özkaynak hesapları içinde gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar / zarar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler işlem tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orjinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka kaynaklı krediler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esas ve usuller çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, "Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar-Üçüncü Grup", "Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar-Dördüncü Grup" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar-Beşinci Grup" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik", 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ve ayrıca Türkiye Bankalar Birliği'nce 6 Şubat 2002 tarih 545 sayılı yazı ekinde bankalara bildirilen "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin Uygulanmasına İlişkin Genelge" de yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gereken özel karşılıklar ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Yapılan kısmi tahsilatlar, alacağa ilişkin karşılık ayrılan yıl içerisinde gerçekleştirildiklerinde, karşılık ayırma fişlerinin kısmen iptali yoluna gidilmekte, karşılık ayırma işlemi geçmiş yıllarda gerçekleşmiş ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesabında izlenmektedir.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların 2004 yılı sonuna kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır

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

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

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

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın, bilanço tarihi itibariyle "Yatırım Bankası" olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kiralayan pozisyonunda olduğu 18 adet sözleşmesi bulunmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Finansal kiralama işlemlerinde kiralayan durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir.

Finansal kiralamaya konu olan varlığa ilişkin kira ödemeleri finansal kiralama işleminden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmekte, toplam finansal kiralama yatırımları ile finansal kiralama alacaklarının bugünkü değeri arasında hesap mutabakatı sağlanmaktadır. Dönemsel finansal kiralama gelirleri, toplam finansal kiralama yatırımları, kazanılmamış finansal kiralama gelirleri kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın avukatından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda toplam 265 Bin YTL provizyon ayırmıştır.

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

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

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Gelir Vergisi, Kurumlar Vergisi ve fonlarıyla ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Banka, cari dönemde zararda olduğundan, vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli MUY'a ilişkin 18 sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamış, ancak ihtiyatlılık ilkesi gereğince ertelenmiş vergi aktifi tutarını ekteki mali tablolarına dahil etmemiştir.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını MUY 1 sayılı Tebliğ gereğince, "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardında" ("Tebliğ 1") belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Nurol Holding A.Ş. tarafından 4 Ekim 2004 tarihinde yapılan 879 Bin YTL tutarındaki sermaye taahhüt ödemesi, BDDK'nın 19 Ocak 2005 tarihli onay yazısıyla sermaye hesabına alınmıştır.

Banka'nın bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.
Banka finansal kiralama faaliyetleri ile ilgili olarak Vergi Kanunlarının tanıdığı yatırım indirimi istisnalarından faydalanmaktadır.

XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Dördüncü bölümün X. kısmında açıklanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka, faaliyetlerini kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanında yoğunlaştırmaktadır.

Banka'nın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi ("APKO") kararları ile belirlenmektedir. Yönetim Kurulu kararı ile Fon Yönetim Müdürlüğü'nün taşıyabileceği pozisyon limitleri sınırlandırılmıştır. Gün içi limit, gecelik taşıma limiti ve zarar durdurma limitleri yetki bazında belirlenmiş olup bunların kontrolleri İç Denetim Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır.

Haftalık olarak yapılan APKO toplantılarında piyasalar, bankanın aktif pasif yapısı ve taşınmakta olan riskler detaylı olarak tartışılarak strateji belirlenmektedir.

Standart metoda göre haftalık bazda kur riski hesaplanmakta olup, uzun ve kısa pozisyonun dengeli olmasına dikkat edilmektedir. Kur riskinden korunmak amacıyla ağırlıklı olarak USD ve EURO pozisyonu, değişen piyasa koşulları takip edilerek dengede tutulmaktadır.

Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak genelde döviz pozisyonunu dengede tutmaya çalışmakta, çapraz kur riski de almamaya çalışmaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 23.61'dir.

31 Ocak 2002 tarih 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

SERMAYE YETERLİLİĞİ TABLOSU	Risk Ağırlıkları			
	BANKA			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	9,142	18,716	2,464	51,603
Nakit Değerler	254	-	-	-
Bankalar	2	18,716	-	9,205
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4,578	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	4,306	-	-	28,754
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	5,379
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	7,230
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	308
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	2,464	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	639
Diğer Aktifler	2	-	-	88
Bilanço Dışı Kalemler	637	120,578	34,152	1,625
Garanti ve Kefaletler	-	113,798	32,176	-
Taahhütler	637	-	1,976	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	6,780	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	1,625
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	9,779	139,294	36,616	53,228

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	BANKA	
	31.12.2005	31.12.2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	99,395	92,368
Piyasa riskine esas tutar	10,438	1,425
Özkaynak	25,933	26,980
Özkaynak / (RAV + PRET) *100	%23.61	%28.77

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	31.12.2005	31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	28,282	27,403
Nominal Sermaye	28,282	28,282
Sermaye Taahhütleri (-)	-	(879)
Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynak. sermaye yedeği	64,985	64,985
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	664	664
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	664	664
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kar	-	1,135
Dönem Karı	-	1,135
Geçmiş Yıllan Karı	-	-
Zarar (-)	(47,952)	(46,956)
Dönem Zararı	(2,131)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(45,821)	(46,956)
Ana Sermaye Toplamı	**45,979**	**47,231**
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	530	377
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı		**377**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**46,509**	**47,608**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(20,575)**	**(20,628)**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(20,565)	(20,565)
Özel Maliyet Bedelleri	-	(53)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(10)	(10)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış 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	**25,934**	**26,980**

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço içi ve dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve aylık olarak kredi komitesi ve haftalık olarak Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka'nın, hazine işlemlerinde taşıdığı kredi riski tanımlanmış olan limitler ile kontrol altında tutulmaktadır. İşlem yapılan taraflara tanımlanan limitler işlem türü ve vade bazında yönetilmektedir.

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

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

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın toplam 35 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Banka'nın 114 adet bireysel kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 35 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %99'unu oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 55 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 55 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklara oranı : % 29'dur.
Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı : %90'dır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I.grup nakdi krediler için 380 Bin YTL, gayrinakdi krediler için 149 Bin YTL olmak üzere toplam 530 Bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları ***	Net Faaliyet Geliri
Cari Dönem					
Yurtiçi	54,773	101,770	135,012	20,565	(3,406)
Avrupa Birliği Ülkeleri	15,853	12,184	10,962	7,230	1,275
OECD Ülkeleri *	12,570	606	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		-	-	-	-
ABD, Kanada	3,569	-	-	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	86,765	114,560	145,974	27,795	(2,131)
Önceki Dönem					
Yurtiçi	52,991	65,229	153,165	68	(711)
Avrupa Birliği Ülkeleri	5,190	12,138	-	7,307	(483)
OECD Ülkeleri *	12,302	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	6,884	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	18,330	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	77,367	77,367	171,495	7,375	(1,194)

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı (devamı):

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	31.12.2005				31.12.2004			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	9,713	47	-	-	8,705	51	242	2
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	9,713	47	-	-	8,705	51	242	2
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	5,490	27	848	7	4,010	23	267	2
Hizmetler	4,062	20	11,706	93	3,395	20	11,882	96
Toptan ve Perakende Ticaret	1,761	9	4,306	34	302	2	4,276	35
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,856	9	-	-	584	3	174	1
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	500	3	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	1,509	9	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	7,400	59	-	-	7,432	60
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	200	1	-	-	200	1	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	245	1	-	-	300	2	-	-
Diğer	1,241	6	-	-	1,105	6	49	-
Toplam	20,506	100	12,554	100	17,215	100	12,440	100

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır.

Standart Metod'a göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Piyasa Riski ile İlgili Tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	182
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	182
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	653
Sermaye Yükümlülüğü	653
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	835
Piyasa Riskine Maruz Tutar	10,438

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle pozisyon almamaktadırlar. Kısa süreli olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır.

Döviz piyasalarındaki forward ve para swapı işlemleri dışında türev piyasalarda Banka'nın işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, Euro, İngiliz Sterlini ve Japon Yeni cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2005			
	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru	1.3455	1.5925	2.3092	1.1373
Bundan Önceki;				
1.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3460	1.5930	2.3306	1.1437
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3455	1.6020	2.3300	1.1455
3.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3465	1.5960	2.3273	1.1510
4.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3450	1.5945	2.3325	1.1500
5.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3475	1.5960	2.3388	1.1443

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1.348967 YTL, 1 Euro için 1.598517 YTL, 100 JPY için 0.985927 YTL ve 1 GBP için 2.35139 YTL olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
31.12.2005					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	89	63	-	60	212
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	247	18,706	11	404	19,368
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2,809	-	-	2,809
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	-	13,814	-	-	13,814
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	7,230	-	-	-	7,230
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	1,887	5,845	-	-	7,732
Toplam Varlıklar	9,453	41,237	11	464	51,165
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	840	51,943	-	1,350	54,133
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1	-	-	1
Diğer Yükümlülükler	1.842	593	-	9	2,444
Toplam Yükümlülükler	2,682	52,537	-	1,359	56,578
Net Bilanço Pozisyonu	6,771	(11,300)	11	(895)	(5,413)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(5,574)	4,320	-	1,222	(32)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	5,558	-	1,222	6,780
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,574	1,238	-	-	6,812
Gayrinakdi Krediler	18,636	104,370	-	-	123,006
31.12.2004					
Toplam Varlıklar	9,660	26,956	-	233	36,849
Toplam Yükümlülükler	3,185	32,063	-	1,590	36,838
Net Bilanço Pozisyonu	6,475	(5,107)	-	(1,357)	11
Bilanço Dışı Pozisyon	(7,673)	6,266	-	1,416	9
Gayrinakdi Krediler	23,093	119,797	-	896	143,786

(*) Verilen Krediler satırına 1,260 Bin YTL'lik Dövize Endeksli Kredi dahil edilmiştir.

(**) Diğer Varlıklar satırına 23 Bin YTL'lik Dövize Endeksli Kredi faiz reeskontu dahil edilmiştir. Ayrıca bu satırı oluşturan 7,732 Bin YTL'nin 2,464 Bin YTL'lik kısmı Finansal Kiralama Alacaklarından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin bir sınırlama getirmemektedir. Banka'da günlük faiz oranları değişmediği gibi daha önceden belirlenen faiz oranları da piyasadaki her dalgalanmaya tepki göstermemekte ve istikrarlı bir metot izlenmektedir. Yönetim Kurulu, faiz ve kurlara ilişkin kararları Banka Genel Müdürlüğü'ne bırakmıştır. Ancak, Yönetim Kurulu sonuçları aylık olarak izlemekte ve buna göre Banka'nın uygulayacağı faizleri yönlendirmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı :

31.12.2005	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.	-	-	-	-	-	256	256
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,378	-	-	-	-	1,543	27,921
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	1,640	-	-	8,574	-	10,214
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	6,118	7,315	2,409	2,220	14,998	-	33,060
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	426	511	495	576	2,355	38,746	43,109
Toplam Varlıklar	32,922	9,466	2,904	2,796	25,927	40,545	114,560
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	21	-	-	-	-	-	21
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	64,958	-	-	-	-	-	64,958
Diğer Yükümlülükler	763	-	-	-	-	48,818	49,581
Toplam Yükümlülükler	65,742	-	-	-	-	48,818	114,560
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(32,820)	9,466	2,904	2,796	25,927	(8,273)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(32)	-	-	-	-	-	(32)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(32,852)	9,466	2,904	2,796	25,927	(8,273)	(32)

(*) Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

(**) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Finansal Kiralama Alacakları, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

31.12.2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,060	-	-	-	-	195	1,255
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	15,140	-	-	-	-	-	15,140
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	1,372	-	-	1,372
Para Piyasalarından Alacaklar	7	-	-	-	-	-	7
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	2,313	3,435	2,474	13,140	8,293	-	29,655
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	4,318	229	203	389	234	34,300	39,673
Toplam Varlıklar	22,838	3,664	2,677	14,901	8,527	34,495	87,102
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	211	-	-	-	-	-	211
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	28	28
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26,758	-	-	-	10,058		36,816
Diğer Yükümlülükler	327	-	-	-	-	49,720	50,047
Toplam Yükümlülükler	27,296	-	-	-	10,058	49,748	87,102
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(4,458)	3,664	2,677	14,901	(1,531)	(15,253)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	9	-	-	-	-	-	9
Toplam Faize Duyarlı Açık	(4,449)	3,664	2,677	14,901	(1,531)	(15,253)	9

(*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Finansal Kiralama Alacakları, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Cari Dönem Sonu (31.12.2005)	EURO	USD	TP
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.8	2.9	14.9
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	14.1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	14.3
Verilen Krediler	3.3	7.9	21.6
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalararası Mevduat	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.8	4.4	13.3
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.3	8.5

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Önceki Dönem Sonu (31.12.2004)	EURO	USD	TP
	%	%	%
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.8	1.5	17
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	18
Verilen Krediler	8	10	26
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalararası Mevduat	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	2	-
Muhtelif Borçlar	2	2	12
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Banka'nın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank ve yurtiçi bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(**) Dağıtılamayan	Toplam
31.12.2005								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	256	-	-	-	-	-	-	256
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,543	26,378	-	-	-	-	-	27,921
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	1,640	-	-	8,574	-	10,214
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	6,118	7,315	2,409	2,220	14,998	-	33,060
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	-	426	511	495	576	2,355	38,746	43,109
Toplam Varlıklar	1,799	32,922	9,466	2,904	2,796	25,927	38,746	114,560
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	64,958	-	-	-	-	-	64,958
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	21	-	-	-	-	-	21
Diğer Yükümlülükler (****)	2,708	-	-	-	-	-	46,873	49,581
Toplam Yükümlülükler	2,708	64,979	-	-	-	-	46,873	114,560
Net Likidite Açığı	(909)	(32,057)	9,466	2,904	2,796	25,927	(8,127)	-
31.12.2004								
Toplam Aktifler	195	22,838	3,664	2,677	14,901	8,527	34,300	87,102
Toplam Yükümlülükler	28	27,296	-	-	-	10,058	49,720	87,102
Net Likidite Açığı	167	(4,458)	3,664	2,677	14,901	(1,531)	(15,420)	-

(*) Vadesiz sütununda Nakit Değerler, vadesiz bankalar mevduatı yer almaktadır. Pasif Kalemlerden, Ödenecek Vergi Resim ve Harçlar da vadesiz sütununda sınıflandırılmıştır.

(**) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden Sabit Kıymetler, İştirakler, Peşin Ödenmiş Giderler ve başka yerde gösterilmemiş Diğer Aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise Özkaynaklar ve (Kurumlar Vergisi Karşılığı hariç) Karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(***) Takipteki Krediler (net), Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar , İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek Vergi Resim ve Harçlar, Faiz ve gider reeskontları, Alacaklı Geçici Hesaplar, Özkaynaklar ve Diğer pasifler, Diğer Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
Finansal Varlıklar (*)	27,937	15,142	27,937	15,142
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	27,937	15,142	27,937	15,142
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler (*)	64,978	37,260	64,978	37,260
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	64,957	37,232	64,957	37,232
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	21	28	21	28

(*) Tabloda yer alan defter ve rayiç değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka müşterilerine ait Devlet İç Borçlanma Senetleri T.C. Merkez Bankası nezdindeki serbest depo hesaplarında saklanmakta; müşterilere ait, gerek kredi teminatı, gerekse tahsil amacıyla alınmış çekler ise fiziksel olarak muhafaza edilmektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	96	(2,302)	75	-	(2,131)
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	96	(2,302)	75	-	(2,131)
Bölümün Net Kazancı	96	(2,302)	75	-	(2,131)
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	96	(2,302)	75	-	(2,131)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	96	(2,302)	75	-	(2,131)
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-	-
Vergi Sonrası Kar	96	(2,302)	75	-	(2,131)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	96	(2,302)	75	-	(2,131)
Bölüm Varlıkları	505	86,260	-	-	86,765
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	27,795	-	-	27,795
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	505	114,055	-	-	114,560
Bölüm Yükümlülükleri	-	114.560	-	-	114.560
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	114.560	-	-	114.560
Diğer Bölüm Kalemleri	-	7,506	-	-	7,506
Sermaye Yatırımı	-	7,230	-	-	7,230
Amortisman	-	276	-	-	276
Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	-	10	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	1,050	-
Toplam	**2**	**-**	**1,060**	**-**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

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

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,324	-	1,159	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,324**	**-**	**1,159**	**-**

2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	211	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	**211**	-

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2005	31.12.2004	31.12.2005	31.12.2004
AB Ülkeleri	9,003	5,190	-	-
ABD, Kanada	760	6,884	-	-
OECD Ülkeleri (*)	864	493	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,627	12,567	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	7	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	7	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31.12.2005		31.12.2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler (*)	2,253	39,564	-	2,085
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2,253	39,510	-	2,031
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	54	-	54
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	21,559	29,215	21,287	60,712
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	58	-	59	-
Toplam	23,870	68,779	21,346	62,797

(*) Finansal Kiralama Alacakları ve Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	27,713	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	11,706	-	-	-
Tüketici Kredileri	505	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	15,502	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar(*)	5,347	-	-	-
Toplam	33,060	-	-	-

(*) 5,347 Bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" Satırında gösterilmiştir.

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	21,184	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	15,837	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	5,347	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,876	-	-	-
İhtisas dışı krediler	11,876	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,060	-	-	-

(*) 5,347 Bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" Satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve
Tüketici Kredileri-TP	251	170	421	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	251	-	251	-
Diğer	-	170	170	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	26	-	26	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	26	-	26	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	58	-	58	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	58	-	58	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	335	170	505	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılım

	31.12.2005	31.12.2004
Kamu	-	-
Özel	33,060	29,655
Toplam(*)	33,060	29,655

(*)Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2005	31.12.2004
Yurtiçi Krediler	21,354	17,578
Yurtdışı Krediler	11,706	12,077
Toplam(*)	33,060	29,655

(*)Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

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

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	31.12.2005	31.12.2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	30	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	1,829	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	11,440	8,171
Toplam	**13,299**	**8,171**

Banka, bir kredi müşterisinin başka bir kuruma dört yıl boyunca eşit taksitler halinde ödeyeceği yükümlülük için toplam 8,000,000 ABD Doları tutarında teminat mektubu düzenlemiştir. 2004 yılında bu kredi müşterisi 2,000,000 ABD Doları yükümlülüğünü yerine getirmiş ve toplam gayrinakdi risk 6,000,000 ABD Dolarına düşmüştür. Kredi müşterisinin 2005 yılına ait taksidi ödeyememesi sonucu, teminat mektubunun 2,000,000 ABD Doları tutarındaki kısmı tazmin olmuş ve bu tutar için ekli mali tablolarda 1,829 Bin YTL özel karşılık ayrılmıştır. Banka, geriye kalan ve ödemeleri 2006 ve 2007 yıllarında gerçekleştirilecek olan, 4,000,000 ABD Doları tutarındaki tazmin olmamış ve nakte dönüşmemiş gayrinakdi kredi için 2005 yılında karşılık ayırmamış, tamamına 13 Mart 2006 tarihi itibarıyla karşılık ayırmıştır.

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	11,526
Dönem İçinde İntikal (+)	7,218	128	1
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,068	3,525
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(7,068)	(3.525)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1)	(14)	(180)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	149	3,657	14,872
Özel Karşılık (-)	(30)	(1,829)	(11,440)
Bilançodaki Net Bakiyesi	119	1,828	3,432

6.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

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

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Bankaca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, daima anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5,347	-	136	49
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	5,347	-	136	49

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

8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

9.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler :

9.1.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
	Nurol International B.V.	Hollanda	% 25.03	%100

9.1.2. (9.1.1.)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Nurol International B.V. (*)	32,936	30,851	-	873	180	3,045	421	374

(*) 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

9.1.3. Bankanın ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar açıklanır

Nurol International B.V.'nin diğer hissedarları Nurol Grubu kuruluşlarından Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş. ve Nurol Makine ve San.A.Ş.'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

9.1.4. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır

Nurol International B.V. mali olmayan bir iştirak olduğu için konsolidasyon zorunluluğu bulunmamaktadır. Banka söz konusu bu iştirakini işlem tarihindeki gişe döviz alış kurundan değerlemektedir. Bilanço tarihi itibariyle, söz konusu iştirak 4,540,000 Euro tutarı ile kayıtlarda yer almaktadır.

9.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır

9.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki bulunmamaktadır.

9.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirak bulunmamaktadır.

9.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır

10.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul	92.82	100

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar / (Zararı)	Rayiç Değeri
13,104	3,272	623	654	(54)	(2,348)	(684)	-

10.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	31.12.2005	31.12.2004
Maliyet Değeri ile Değerleme	20,565	20,565
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

10.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	31.12.2005	31.12.2004
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	20,565	20,565

10.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkartmış olduğu bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.2.6. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın satın almış olduğu yeni bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

11.1. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin grubun payı

Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin payı bulunmamaktadır.

11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

11.3. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

11.4. Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

12.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31.12.2005		31.12.2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,237	1,012	469	404
1-4 Yıl Arası	1,665	1,452	118	101
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2,902	2,464	587	505

12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2.902	587
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(438)	(82)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	2,464	505

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) : (devamı)

12.3. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı Finansal Kiralama Kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacakları bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	598	45	-
Faiz Reeskontları	517	507	325	136
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**517**	**1,105**	**370**	**136**

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	136	67	364	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	1	-	22
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	1	-	22
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	3	-	-	-
Diğer	7	9	2	-
Toplam	**146**	**77**	**366**	**22**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31.12.2004:					
Maliyet	-	1,058	448	947	2.453
Birikmiş Amortisman(-)	-	(1,051)	(434)	(871)	(2,356)
Net Defter Değeri	-	7	14	76	97
31.12.2005:	-				
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	7	14	76	97
İktisap Edilenler	-	-	-	152	152
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	(150)	(150)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(7)	(4)	(8)	(19)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	1,058	448	823	2,329
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-)	-	(1,058)	(438)	(753)	(2,249)
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	10	70	80

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

15.1.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

15.2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

16.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

16.3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	31.12.2005		31.12.2004	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı(-)	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı(-)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3,379	(2,820)	3,331	(2,563)

16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	31.12.2005
Dönem Başı (Net)	768
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	48
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(257)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu (Net)	559

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.6. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

16.8. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle yeniden değerlemeye tabi tutulan maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

16.11. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

16.12. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.14. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.15. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olmayan mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar

17.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı :

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel kredi karşılığı hariç olmak üzere indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü ve değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden net 1,369 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Ancak, yakın gelecekte ertelenmiş vergi aktifi tutarlarından yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesiyle ilgili belirsizlikler bulunması nedeniyle herhangi bir ertelenmiş vergi tutarı kayıtlara yansıtılmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar

17.2. Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

17.3. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Bilanço tarihi itibariyla, Banka 1,369 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi tutarı hesaplamış, ancak yakın gelecekte ertelenmiş vergi tutarlarından yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesi ile ilgili belirsizlikler bulunması nedeni ile hesaplanan tutarın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri bulunmamaktadır.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

18.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderler hesabında sigorta ve abonelik giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergiler hesabında mahsup edilecek devlet tahvili / hazine bonosu stopajı bulunmaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.1.1. Mevduatın vade yapısı cari dönem

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1.2. Mevduatın vade yapısı önceki dönem

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

1.2.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	211	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	211	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	**211**	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,825	54,133	935	35,881
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**10,825**	**54,133**	**935**	**35,881**

3.2. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp pasifte yer alan yükümlülükler ağırlıklı olarak yurtiçi ve yurtdışından sağlanan fonlar ile kredilerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

4.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin tablolar

4.1.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama cari dönem

Banka'nın cari dönem itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.2. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

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

4.3.1. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar - cari dönem

Banka'nın cari dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.3.2. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar - önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

5.1. Fonlara ilişkin açıklamalar cari dönem

Banka'nın cari dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Fonlara ilişkin açıklamalar önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	31.12.2005	31.12.2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı:	19	14

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	55	75
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4	6
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2	3
Diğer	60	56
Toplam	125	140

8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	18	16
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	23	23
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	2	2
Diğer	-	-
Toplam	44	42

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

10. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 3 adet şube ve genel müdürlük binası için faaliyet kiralaması işlemi bulunmaktadır. Genel müdürlük binasının bulunduğu ofis katı için 8,520 ABD Doları, merkez şubesi için 4,248 ABD Doları, Ankara şubesi için 700 YTL ve İzmir şubesi için 2,088 YTL aylık kira ödenmektedir.

10.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3	598	1	204
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	14	-	-
Toplam	3	612	1	204

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Genel Karşılıklar	530	377
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	231	138
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	149	167
Diğer	150	72

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD 2000 Yılı	4 ÖD 2001 Yılı	3 ÖD 2002 Yılı	1 ÖD 2003 Yılı	31.12.2004	31.12.2005
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	28	62	7	6	9	60
Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	77	93	133	195	232	265
Fiili Ödeme Oranı	36%	67%	5%	3%	4%	23%
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	77	93	133	195	232	265

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

12.3.1. SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır.

12.3.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vakıf, sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır.

12.4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamaktadır. Banka 2005 yılına ait henüz faturası gelmemiş giderleri için 99 Bin YTL karşılık ayırmış ve bilançoda diğer karşılıklar hesabında muhasebeleştirmiştir.

12.5. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

12.6. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.7. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ile ilgili açıklama Beşinci Bölüm Not I. 6.9 no'lu maddede verilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

12.8. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

12.8.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

12.8.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Bilanço tarihi itibariyle diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

12.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2005	31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı	28,282	27,403
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Nurol Holding A.Ş. tarafından 4 Ekim 2004 tarihinde yapılan 879 Bin YTL tutarındaki sermaye taahhüt ödemesi, BDDK'nın 19 Ocak 2005 tarihli onay yazısıyla sermaye hesabına alınmıştır.

Banka'nın bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri dikkate alındığında, piyasa koşullarında önemli bir değişiklik olmayacağı varsayımı altında, Banka'nın gelirlerini ve karlılığını artırması ve bunun sonucu olarak da Banka'nın özkaynakları üzerinde olumlu etki yaratması beklenmektedir.

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

İmtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	28,282,000	28,282,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı (adet)	28,282,000	28,282,000

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

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

Banka'nın yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

15.3. Döviz kurlarındaki değişmelerin etkilerinin muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde yeniden değerleme yapmamıştır.

17. Unsurları itibarıyla yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde yeniden değerleme yapmamıştır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	664	664
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**664**	**664**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Olağanüstü yedek bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
NUROL HOLDİNG A.Ş.	18,453	% 65.25	18,453	-
NUROL İNŞAAT VE TİC.A.Ş.	7,182	% 25.39	7,182	-
Toplam	25,635	% 90.64	25,635	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Alınan faizler

1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	334	550

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Finansal Kiralama Gelirleri	489	177

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2	-	1	-

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi

	31.12.2005	31.12.2004
Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	212	133

2. Verilen faizler

2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır. (2004: yoktur)

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır. (2004: yoktur)

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	137	-	11	-

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Banka'nın faktoring işlemlerinden olan borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır. (2004: yoktur)

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

	31.12.2005	31.12.2004
Önceki yılda ayrılmış olan kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılıklardan tahsilatlar	282	501
Müşterilere yansıtılan haberleşme ve damga vergisi	30	23
Diğer	336	224
Toplam	648	748

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	31.12.2005	31.12.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5,316	18
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	30	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	18
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	5,286	-
Genel Karşılık Giderleri	153	87
Muhtemel Riskler İçin 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 Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Diğer	-	106
Toplam	5,469	211

5. Diğer faaliyet giderleri

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Personel Giderleri	2,104	2,000
Kıdem Tazminatı Karşılığı	33	64
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	19	273
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	257	467
Diğer İşletme Giderleri	1,625	1,609
Bakım ve Onarım Giderleri	138	106
Reklam ve İlan Giderleri	155	161
Diğer Giderler	1,332	1,342
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	13
Faaliyet Kiralama Giderleri	282	345
Diğer	811	484
Toplam	5,131	5,255

5.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Banka'da olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

5.2.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Diğer faaliyet giderleri (devamı)

5.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri (devamı)

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

Ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderlere ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	-	-

6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi

Banka'nın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlarından doğan kar ya da zararı bulunmamaktadır.

6.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar ve zarara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile işlemleri VIII "Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde yer almaktadır.

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

7.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyla, Banka 1,369 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi tutarı hesaplamış, ancak yakın gelecekte ertelenmiş vergi tutarlarından yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesi ile ilgili belirsizlikler bulunması nedeni ile hesaplanan tutarın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

7.2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyla, Grup 1,369 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi tutarı hesaplamış, ancak yakın gelecekte ertelenmiş vergi tutarlarından yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesi ile ilgili belirsizlikler bulunması nedeni ile hesaplanan tutarın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

7.3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyla, Grup 1,369 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi tutarı hesaplamış, ancak yakın gelecekte ertelenmiş vergi tutarlarından yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesi ile ilgili belirsizlikler bulunması nedeni ile hesaplanan tutarın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

9. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 7,309 Bin YTL faiz geliri, sermaye piyasası işlemlerinden 1,074 Bin YTL gelir, 1,630 Bin YTL net ücret ve komisyon geliri, kambiyo işlemlerinden 263 Bin YTL net gider, 1,929 Bin YTL faiz gideri gerçekleştirirken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 10,599 Bin YTL gider, 648 Bin YTL gelir gerçekleştirmiştir.

9.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

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

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

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

Birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri

Birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

1.2.2.1. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2.2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	13,592	54,559
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9,539	18,191
Swap Para Alım Satım İşlemleri	4,053	36,368
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**13,592**	**54,559**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**13,592**	**54,559**

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

3.2.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditifler toplamı 15 Bin YTL'dir.

3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 145,974 Bin YTL'dir.

4. Banka, bilançodışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunları belirtir. Bu açıklamalar Banka'nın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayırımı yurtiçi, yurtdışındaki değişik ülke grupları veya yurtiçindeki bölgelere göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılmıştır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 17 sayılı Tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki mali tablolardan itibaren başlanacağından dolayı bu bölümlemeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

5.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14,250	28,759
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	738
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14,250	28,021
Diğer Gayrinakdi Krediler	131,724	137,867
Toplam	145,974	166,626

5.2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

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

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankanın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

8. Risk yoğunlaşması

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

	31.12.2005				31.12.2004			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	2,816	12	23,659	19	2,998	13	16,296	11
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2,816	12	23,659	19	2,998	13	16,296	11
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	5,243	23	87,693	71	11,345	50	91,188	64
Hizmetler	14,687	64	11,327	9	6,850	30	36,110	25
Toptan ve Perakende Ticaret	9,063	40	23	0	95	-	7,597	5
Otel ve Lokanta Hizmetleri	805	3	310	0	583	3	308	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	11	-	8,094	6
Mali Kuruluşlar	4,819	21	-	-	6,161	27	1,827	1
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	10,994	9	-	-	18,284	13
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	222	1	327	1	1,647	7	192	-
Toplam	22,968	100	123,006	100	22,840	100	143,786	100

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	22,968	123,006	-	-
Teminat Mektupları	22,968	122,991	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	15	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde satılmaya hazır varlıkların değerlemesinden dolayı özkaynağa kaydettiği tutar bulunmamaktadır.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

1.2.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

1.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında kur farkı yoktur.

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp olarak kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp olarak kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bu rapor tarihi itibariyle kar payı bildirimi yapılmamıştır.

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Bu rapor tarihi itibariyle genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kar payı önerilmemiştir.

3.3. Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Bu rapor tarihi itibariyle genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kar payı önerilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıllar karlarından yasal yedek akçelere aktarılmış tutar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamaları açıklar

Banka'nın tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili kısıtlamaları bulunmamaktadır.

6. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar yapılır

Nurol Holding A.Ş. tarafından 4 Ekim 2004 tarihinde yapılan 879 Bin YTL tutarındaki sermaye taahhüt ödemesi, BDDK'nın 19 Ocak 2005 tarihli onay yazısıyla sermaye hesabına alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / Diğer	1,252	(2,858)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(309)	(110)
Parasal Kayıp/Kazanç	-	(2,729)
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	(5,469)	(211)
Diğer	7,030	192
Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim / Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)	(8)	(4,731)
Muhtelif Borçlar	(7)	84
Diğer Yabancı Kaynaklar	210	(4,992)
Diğer	(211)	177
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(264)	215

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

Cari dönemde elde edilen iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımlar bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit	195	132
Kasa ve Efektif Deposu	195	132
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,207	14,651
T.C Merkez Bankası-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	1,060	405
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	15,140	14,245
Para Piyasalarından Alacaklar	7	1
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,402	14,783

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit	1,799	195
Kasa ve Efektif Deposu	254	195
T.C Merkez Bankası-Vadesiz Mevduat	2	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-Vadesiz Mevduat	1,543	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	26,378	16,207
T.C Merkez Bankası-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	-	1,060
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar-3 Aydan Kısa Vadeli Mevduat	26,378	15,140
Para Piyasalarından Alacaklar	-	7
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	28,177	16,402

6. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

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

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

7.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

7.2. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan Banka'nın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım, finansman faaliyetleri itibariyle ayrı ayrı toplam tutarları

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

1. Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler

Cari yılda, Banka bünyesinde herhangi bir devir veya birleşme gerçekleşmemiştir.

2. İktisaplara ilişkin bilgiler

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler açıklanır

3.1. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.3. Birleşme ve devir sonucunda oluşan Banka'nın mali tablolarında gösterilen net kar ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kar ya da zararı

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili bilgiler veya açıklama yapılması mümkün değil ise gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1.1. 31.12.2005 (Cari dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar (**)						
Dönem Başı Bakiyesi	-	2,031	21,287	60,766	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2,131	23,812	66,648	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları ve Faktoring Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31.12.2004 (Önceki dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,738	8,318	53,348	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2,031	21,287	60,766	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.3.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak;

2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı);

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları,

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	23,812	35,524	%67
Gayrinakdi krediler	68,779	145,974	%47.1

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

Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu bir durum yoktur.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler

Kredi, garanti ve teminata ilişkin bilgiler yukarıda 2.2 no'lu maddede verilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Bununla ilgili detaylı açıklama Muhasebe Politikaları Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Bölümünde verilmiştir.

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

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 35.61, cari yılda ise % 4.54 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi kapsamında kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6,478.80	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.10	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.80	1.0000

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

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

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 93,267 Bin YTL'dir. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermayesi 28,282 Bin YTL olup, 64,985 Bin YTL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibarıyla 1. ve 2. tip yedek akçelerin tutarı 767 Bin YTL'dir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon karı (zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon karı (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Net parasal pozisyon karı / (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve olumlu görüş verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibariyle, 45,821 Bin YTL geçmiş yıllar zararı bulunmaktadır.

10. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler,

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube (*)	3	42

(*) Ankara, İzmir, Merkez

Banka'nın yurtdışı temsilcilikleri, şubesi ve kıyı bankacılığı bulunmamaktadır.

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi,

Banka'nın yurtdışında şube veya temsilcilikleri bulunmamaktadır. Cari dönemde yurt içi şube sayısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

Bilanço tarihi sonrası ortaya çıkan ve henüz sonuçlandırılmamış işlemler 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 ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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