ÇALIK YATIRIM
BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2005 ARA
DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
VE MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 ARA DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

   i) Banka bilanço tarihi itibariyle bankacılık işlemlerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketler (Çalık Grubu) ile gerçekleştirmiştir.

   ii) Banka'nın mali iştiraklerinden olan Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. 31 Aralık 2003, 31 Mart ve 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. İştirakin temel kuruluş amacı olan Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombatare Tregtare'nin satışı ile ilgili işlemlerin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış olmasına rağmen, hisse devir işlemleri bilanço tarihi itibariyle gerçekleşmemiştir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, iştirakin bu banka üzerindeki önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle ekli mali tablolarda özkaynak yöntemi yerine elde etme (maliyet) bedeli ile gösterilmiştir.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 28 Ekim 2005

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK DÖNEME AİT FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat 16 4.Levent/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon : (212) 339 14 14 Faks : (212) 339 14 44
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	http://www.calikbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	webmaster@calikbank.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 raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

28 Ekim 2005

M. Ertuğrul Gürler	Bengü Çolakoğlu	Ahmet Kapıcıoğlu
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad/Unvan : Melike Çatmakaş / Müdür Yardımcısı

Tel No: (0212) 339 14 11

Fax No: (0212) 339 14 92

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5
IV. Özkaynak Değişim Tablosu 6
V. Nakit Akım Tablosu 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 8
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 9
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 9
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 9
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 9
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 9
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 9
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 9
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 10
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 22
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 31
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 36
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 38
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 41
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Husular 43
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 46

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar 46
II. Banka'nın Kamuya Açıklayacağı Finansal Raporlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 46

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 47

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankalar Yasası ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve "yatırım", "kalkınma" ve mevzuatın yatırım bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi:

- Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve borç verebilir,
- TC Merkez Bankası ("TCMB") ile her türlü bankacılık işlemlerini icra edebilir,
- Sermaye Piyasası kanununda da öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil ve sair her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere her türlü kredi sağlayabilir,
- Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller ve diğer ciro edilebilir kambiyo senetleri üzerinde her türlü rehin ve ipoteği ve teminatı kabul edebilir, iade edebilir.
- Menkul veya gayrimenkul adları veya gayrimaddi hakları iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir,
- Bankalardan ve kendi müstakrizlerinden genel esaslar dahilinde her türlü finansman kaynağı sağlayabilir.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini, Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında aşağıda belirtilen hususların dışında değiştirilmeden uygulanmıştır.

i. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") 14 sayılı Tebliğ'in BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile uygulamadan kaldırılmıştır.

ii. Ekli mali tablolar BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesi uyarınca Bin Yeni Türk Lirası ("Bin YTL") cinsinden hazırlanmıştır.

Enflasyon Muhasebesi

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye'deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak enflasyon düzeltmeleri yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sunulan gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre endekslenmiş değerleri üzerinden gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar "Beşinci Bölüm, VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmiştir.

Yeni Türk Lirası

Banka'nın ekli mali tabloları, aksi belirtilmedikçe, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır. Mali tabloların karşılaştırmalı olarak sunulabilmesi amacıyla geçmiş dönem mali tabloları ve dipnotları da Yeni Türk Lirası cinsinden gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu ise 30 Eylül 2004 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %68.24'dür.

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.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

SERMAYE YETERLİLİĞİ TABLOSU	Risk Ağırlıkları			
	BANKA			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,041	987	5,943	51,189
Nakit Değerler	261	-	-	-
Bankalar	269	987	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	511	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	49,244
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	26
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	5,943	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	702
Diğer Aktifler	-	-	-	1,217
Bilanço Dışı Kalemler	-	44,130	1,604	5,198
Garanti ve Kefaletler	-	44,130	1,475	4,420
Taahhütler	-	-	65	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	64	778
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,041	45,117	7,547	56,387

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	BANKA	
	30.09.2005	31.12.2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	69,184	62,750
Piyasa riskine esas tutar	4,075	47,063
Özkaynak	49,992	46,574
Özkaynak / (RAV + PRET) *100	68.24%	42.41%

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

	30.09.2005	31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,500	13,500
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye enflasyon düzeltme farkı	23,403	26,113
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,546	1,546
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,546	1,546
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	12,822	12,822
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12,822	12,822
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	3,433	3,317
Dönem Kârı	3,433	3,317
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(6,027)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(6,027)
Ana Sermaye Toplamı	54,704	51,271
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	406	359
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	26	22
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	432	381
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	55,136	51,652

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	5,144	5,078
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	4,376	4,376
Özel Maliyet Bedelleri	373	423
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	369	257
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	26	22
Toplam Özkaynak	**49,992**	**46,574**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, 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 ve talimatı 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 Grubu ve İç Kontrol Merkezi 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. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

Banka yönetimi 31 Mart 2005 tarihi itibariyle standart metoda göre piyasa riski hesaplama yönteminde değişiklik yapmıştır. Söz konusu değişiklikle daha önceki dönemlerde kur riski hesaplamasında tamamı kısa pozisyon olarak alınan yabancı para gayri nakdi kredilerin, riskleri ve alacak hakkını belgeleyen teminatları karşılaştırılarak kalan pozisyonun hesaplamaya dahil edilmesi kararlaştırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

Bu yöntem değişikliği ile;

31 Aralık 2004 tarihinde 47,063 Bin YTL olarak hesaplanan piyasa riskine esas tutar 563 Bin YTL seviyesine düşmüş ve değişikliğin etkisiyle %42.41 olarak hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %73.56 seviyesine yükselmiştir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2
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	324
Sermaye Yükümlülüğü	324
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	326
Piyasa Riskine Maruz Tutar	4,075

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limit de mevcuttur.

2. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.

3. Yabancı para risk yönetim politikası :

   Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

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

	ABD Doları	Euro
30.09.2005	1.34900	1.62298
29.09.2005	1.34781	1.62532
28.09.2005	1.34785	1.62160
27.09.2005	1.34735	1.61749
26.09.2005	1.34776	1.62190

Bankanın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1.34113
1 Euro	1.64376

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Yen	CHF	Diğer YP	Toplam
30.09.2005						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	40	325	-	-	-	365
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	46	496	9	78	7	636
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler *	-	476	-	-	-	476
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	2,560	1,588	-	2,110	-	6,258
Toplam Varlıklar	2,646	2,885	9	2,188	7	7,735
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(927)	(2,563)	-	(2,078)	-	(5,568)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(1,716)	(444)	-	-	(4)	(2,164)
Diğer Yükümlülükler	(16)	(83)	-	(17)	-	(116)
Toplam Yükümlülükler	(2,659)	(3,090)	-	(2,095)	(4)	(7,848)
Net Bilanço Pozisyonu	(13)	(205)	9	93	3	(113)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	162	(162)	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	162	-	-	-	-	162
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(162)	-	-	-	(162)
Gayrinakdi Krediler	(3,825)	(66,427)	-	(57)	-	(70,309)
31.12.2004						
Toplam Varlıklar	5,659	3,893	12	3,642	5	13,211
Toplam Yükümlülükler	(5,584)	(4,049)	-	(3,583)	(92)	(13,308)
Net Bilanço Pozisyonu	75	(156)	12	59	(87)	(97)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(129)	-	-	130	1
Gayrinakdi Krediler	(8,313)	(36,937)	-	-	(1,380)	(46,630)

* Verilen Krediler satırına 476 Bin YTL'lik Dövize Endeksli Kredi dahil edilmiştir.

** Diğer Varlıklar satırına 4 Bin YTL'lik Dövize Endeksli Kredi faiz reeskontu dahil edilmiştir. Ayrıca bu satırı oluşturan 6,258 Bin YTL'nin 5,709 Bin YTL'lik kısmı Finansal Kiralama Alacaklarından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standard metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahmin-simülasyon 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. Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır. Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2005)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Dep., Yoldaki Paralar, Satın Alı. Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	269	-	-	-	-	261	530
Bankalar ve Diğer Mali Kur. Alacak.	350	-	-	-	-	637	987
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	1,046	-	-	-		1,046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler *	10,573	35,927	2,744	-	-	-	49,244
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	2,424	223	1,059	1,799	1,851	7,089	14,445
Toplam Varlıklar	13,616	37,196	3,803	1,799	1,851	7,987	66,252
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(349)	-	(458)	(784)	-	(1,759)	(3,350)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,358)	-	(498)	(856)	(856)	-	(5,568)
Diğer Yükümlülükler	(54)	(648)	(3)	(39)	-	(56,590)	(57,334)
Toplam Yükümlülükler	(3,761)	(648)	(959)	(1,679)	(856)	(58,349)	(66,252)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	9,855	36,548	2,844	120	995	(50,362)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	9,855	36,548	2,844	120	995	(50,362)	-

* 3,233 Bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları Verilen Krediler satırına ilave edilmiştir.

** Takipteki Krediler (net), İştirakler, Zorunlu Karşılıklar, Finansal Kiralama Alacakları, Muhtelif Alacaklar, 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)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu (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.	311	-	-	-	-	314	625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,745	-	-	-	-	245	3,990
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	6,547	374	-	6,921
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler *	8,312	13,112	15,524	3,024	-	-	39,972
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	1,629	840	1,111	2,761	4,372	7,955	18,668
Toplam Varlıklar	16,497	13,952	16,635	12,332	4,746	8,514	72,676
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	(4,760)	-	-	-	-	-	(4,760)
Muhtelif Borçlar	(178)	(367)	(404)	(924)	(1,401)	(3,492)	(6,766)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1,573)	(382)	(1,009)	(1,512)	(2,510)	-	(6,986)
Diğer Yükümlülükler	(278)	(30)	(25)	-	-	(53,831)	(54,164)
Toplam Yükümlülükler	(6,789)	(779)	(1,438)	(2,436)	(3,911)	(57,323)	(72,676)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	9,708	13,173	15,197	9,896	835	(48,809)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	9,708	13,173	15,197	9,896	835	(48,809)	-

* 2,342 Bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

** Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Finansal Kiralama Alacakları, Muhtelif Alacaklar, 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)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

	EURO	USD	CHF	YTL
Cari Dönem (30.09.2005)	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	16.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	14.12
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	10.87	-	21.74
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.97	3.97	3.69	-

	EURO	USD	CHF	YTL
Önceki Dönem Sonu (31.12.2004)	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.00	-	19.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	20.54
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.00
Verilen Krediler	-	9.92	-	24.69
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16.42
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.04	2.35	3.72	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

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

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır.

Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin 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	** Dağıtılama-yan	Toplam
Cari Dönem (30.09.2005)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	261	269	-	-	-	-	-	530
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	637	350	-	-	-	-	-	987
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	1,046	-	-	-	-	1,046
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler *****	-	10,573	35,927	2,744	-	-	-	49,244
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-		-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ***	1,076	2,424	223	1,059	1,799	1,851	6,013	14,445
Toplam Varlıklar	1,974	13,616	37,196	3,803	1,799	1,851	6,013	66,252
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(3,358)	-	(498)	(856)	(856)	-	(5,568)
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(1,759)	(349)	-	(458)	(784)	-	-	(3,350)
Diğer Yükümlülükler ****	(162)	(1,243)	(648)	(3)	(39)	-	(55,239)	(57,334)
Toplam Yükümlülükler	(1,921)	(4,950)	(648)	(959)	(1,679)	(856)	(55,239)	(66,252)
Net Likidite Açığı	53	8,666	36,548	2,844	120	995	(49,226)	-
31.12.2004								
Toplam Aktifler	1,198	15,578	13,952	16,635	12,331	4,746	8,236	72,676
Toplam Yükümlülükler	(3,711)	(7,327)	(779)	(2,737)	(2,436)	(3,911)	(51,775)	(72,676)
Net Likidite Açığı	(2,513)	8,251	13,173	13,898	9,895	835	(43,539)	-

* Vadesiz sütununda Nakit Değerler, Vadesiz Bankalar Mevduatı ve Peşin Ödenmiş Giderler Dışındaki Muhtelif Alacaklar ile Borçlu Geçici Hesaplar yer almaktadır. Pasif kalemlerden Ödenecek Vergi Resim ve Harçlar 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.

***** 3,233 Bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları Verilen Krediler satırına ilave edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	65	-	-	-
Vadeli Serbest Tutar	-	204	-	311
Toplam	65	204	-	311

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler

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

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,046	-	2,118	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,046	-	2,118	-

2.2. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	3,669	-
Hazine Bonosu	-	-	1,091	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	4,760	-

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri Ve Defter Değerleri

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.4. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1. Banka'nın Ortaklarına Ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	30.09.2005		31.12.2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4,632	4,224	8,997	6,585
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler *	4,632	4,216	8,997	6,577
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	8
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler *	23,373	42,014	19,879	46,710
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	28,005	46,238	28,876	53,295

* Finansal Kiralama Alacakları dahil edilmiştir.

4.2. Birinci Ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılan Ya Da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	46,011	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	15,070	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	13,355	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	17,586	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	46,011	-	-	-

4.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları ve Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın kullandırmış olduğu tüketici kredisi, bireysel kredi kartı ve personel kredisi bulunmamaktadır.

4.4. Taksitli Ticari Krediler Ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.5. Yurtiçi Ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	30.09.2005	31.12.2004
Yurtiçi Krediler	46,011	37,630
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	46,011	37,630

4.6. Bağlı Ortaklık Ve İştiraklere Verilen Krediler

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

4.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	30.09.2005	31.12.2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	15	15
Toplam	15	15

4.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

4.8.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan Ya Da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler Ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

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

4.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin 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	-	-	15
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15
Özel Karşılık (-)	-	-	(15)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

4.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

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

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.4. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

6.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler

6.1.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş	İstanbul / Türkiye	% 44	%90
2	Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 24	%66

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

6.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler (Devamı)

6.1.2. (6.1.1.)'deki Sıraya Göre Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş *	549	201	133	-	-	(37)	(63)	-
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. *	17,431	17,430	-	13	-	(117)	(674)	-

* 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

6.1.3. Ana Ortaklık Ve/Veya Finansal Kurumlar Topluluğunun Diğer Üyeleri İle Beraber Kontrol Gücüne Sahip Olan Topluluk Dışı Diğer Üyeler/Hissedarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarları bulunmamaktadır.

6.1.4. Konsolide Edilmemiş İştiraklerin Konsolide Edilmeme Nedenleri İle Ana Ortaklığın Konsolide Olmayan Mali Tablolarında, İştiraklerin Muhasebeleştirilmesinde Kullanılan Yöntem

Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. ekli mali tablolarda mali iştirak olarak gösterilmiş ancak Altıncı Bölüm I. Nolu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere maliyet bedeli ile ekli mali tablolarda gösterilmiştir. Agromarket Tic. ve Elektronik Hiz. Pazarlama A.Ş ise mali olmayan bir iştirak olduğu için konsolidasyon zorunluluğu bulunmamaktadır.

Banka'nın mali olmayan iştiraki Agromarket Tic. ve Elektronik Hizmet Pazarlama A.Ş. için cari dönemde %100 oranında değer düşüş karşılığı ayrılmış ve iştirakin geçmiş dönem mali tablolarında 1,293 Bin YTL olan değeri, cari dönem mali tablolarında sıfırlanmıştır.

6.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

6.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.3. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

6.2. Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere İlişkin Bilgiler (Devamı)

6.2.4. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.5. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

6.2.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.1. Konsolidasyon Kapsamına Alınmayan Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.1.2. Ana Ortaklık Ve/Veya Finansal Kurumlar Topluluğunun Diğer Üyeleri İle Beraber Kontrol Gücüne Sahip Olan Topluluk Dışı Diğer Üyeler/Hissedarlar

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.1.3. Konsolide Edilmemiş Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilmeme Nedenleri İle Ana Ortaklığın Konsolide Olmayan Mali Tablolarında, Bağlı Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesinde Kullanılan Yöntem

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.1. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri Ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle konsolidasyon kapsamında bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.3. Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

7.2. Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

7.2.4. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Konsolidasyon Kapsamındaki Bağlı Ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka tarafından satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	30.09.2005		31.12.2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,339	4,092	4,863	4,646
1-4 Yıl Arası	1,598	1,427	4,454	4,352
4 Yıldan Fazla	467	424	-	-
Toplam	6,404	5,943	9,317	8,998

10. Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

10.1. Krediler Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	737	-	295	1
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	737	-	295	1

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

10. Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.2. Diğer Faiz Ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	60	-	284	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	1
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	1
Kur Gelir Reeskontları	-		-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	41	-	34	-
Diğer *	4	60	112	68
Toplam	105	60	430	69

* "Diğer " kaleminde yeralan 64 Bin YTL bakiyenin tamamı "Finansal Kiralama Gelir Reeskontları"ndan oluşmaktadır.

11. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 31 Bin YTL vergi aktifi ve maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 5 Bin YTL vergi pasifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 26 Bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktifi için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

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

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

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

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 26 Bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktifi için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

12.1. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin 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 İlişkin Bilgiler

1.2.1 Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	4,760	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	3,668	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,092	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	4,760	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	2,563	-	4,476
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,005	-	2,510
Toplam	-	5,568	-	6,986

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama

4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Tablolar

4.1.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Cari Dönem)

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

4.1.2. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama (Önceki Dönem)

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

4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı Ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar

4.2.1. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı Ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar (Cari Dönem)

Banka'nın cari dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı Ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar (Önceki Dönem)

Banka'nın cari dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

5.1. Fonlara İlişkin Açıklamalar (Cari Dönem)

Banka'nın cari dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Fonlara İlişkin Açıklamalar (Önceki Dönem)

Banka'nın önceki dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	30.09.2005	31.12.2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

Muhtelif borçlar kaleminde yer alan 3,350 Bin YTL'nin 1,591 Bin YTL'si mal ve hizmet alımlarından borçlar, 1,732 Bin YTL'si müstakriz hesap bakiyeleri ve 27 Bin YTL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Diğer Yabancı Kaynaklar İlişkin Açıklamalar

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

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

8. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

8.1. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

9. Faiz Ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30.09.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	33	-	63
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	2	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	24	-	49	-
Toplam	24	33	51	63

10. Karşılıklara Ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2005	31.12.2004
Genel Karşılıklar	406	359
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	308	284
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	98	74
Diğer	-	1

10.2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları

Dövize endeksli kredilerin kur farkı tutarı 2 Bin YTL olup, mali tablolarda krediler bakiyesinden mahsuplaştırılarak gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

10. Karşılıklara Ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

10.3.1. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30.09.2005	31.12.2004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	26	22

Banka ihtiyatlılık prensibi gereği hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi tutarı kadar serbest karşılık ayırmıştır.

10.3.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

10.4. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	30.09.2005	31.12.2004
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması Ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları Ve Kaynakları İle Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

11.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

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

11.5. Son Mali Yılın Ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı Ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın likit olması, aktiflerinin büyük çoğunluğunun kısa vadeli krediler ve menkul değerler gibi kısa vadeli yatırımlardan oluşması sebebiyle bu tür bankacılık işlemlerinden alınan faizlerin Banka'ya getirisi ve bu fonların kısa vade içerisinde gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda daha iyi bulunan koşullarda yeni plasmanlarla kar realizasyonu sağlanması imkanı bulunmaktadır.

11.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler Ve Sermaye Araçları

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

13. Sermayede Ve/Veya Oy Hakkında %10 Ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	12,353	% 91,5	12,353	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.1. İştirak Ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2005	30.09.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2005	30.09.2004
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	224	275

1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

	30.09.2005		30.09.2004	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	98	-

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2005	30.09.2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	13	167

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı

	30.09.2005		30.09.2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	106	-	274	-

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın diğer faaliyetlerinden kaynaklanan 26 YTL'lik geliri bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Bankaların Kredi Ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	30.09.2005	30.09.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	48	67
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	4	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	2	2
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *	1,293	-
İştirakler	1,293	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1,347	69

* Banka'nın mali olmayan iştiraki Agromarket Tic. ve Elektronik Hizmet Pazarlama A.Ş. için ekli mali tablolarda %100 değer düşüş karşılığı ayrılmış ve iştirakin geçmiş dönem mali tablolarında 1,293 Bin YTL olan değeri cari dönem mali tablolarında sıfırlanmıştır.

5. Bağlı Ortaklık Ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir Ve Giderler

5.1. Bağlı Ortaklık Ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir Ve Giderler

Ekli mali tablolarda bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

5.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Pay Ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi

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

5.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek Ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr Ve Zarara İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile işlemleri "VI Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

6.1. Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri, 2,190 Bin YTL; ertelenmiş vergi geliri ise 4 Bin YTL'dir.

6.2. Geçici Farkların Oluşmasından Veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 31 Bin YTL vergi aktifi ve maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 5 Bin YTL vergi pasifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek 26 Bin YTL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktifi için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

6.3. Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 4 Bin YTL'dir.

7. Net Dönem Kâr Ve Zararına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın performansını önemli şekilde etkileyecek ve devamlılık arzetmeyecek herhangi bir gelir veya gider kalemi bulunmamaktadır.

7.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri Ve Gerekli Bilgiler

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

8. 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.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin 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 İlgili Şarta Bağlı Hususlar Ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı)

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı)

1.1.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.2. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi Ya Da Belirtilmemesi Kararı İle 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 İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Söz Konusu Varlık Muhasebeleştirilmekte, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Bu Varlığa İlişkin Bilgiler

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa Veya Az İse Bu Yükümlülüğe İlişkin Bilgiler

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

1.2.2.1. Şarta Bağlı Yükümlülük Ya Da Varlığa İlişkin 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 İse Gerçekleşme Tarihi

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü Ve Miktarı

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

2.2. Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı

2.2.1. Garantileri, Banka Aval Ve Kabulleri Ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar Ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 4,254 Bin YTL, akreditifler toplamı ise 17,514 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama (Devamı)

2.2. Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların Ve Taahhütlerin Yapısı Ve Tutarı (Devamı)

2.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler Ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 75,989 Bin YTL'dir.

3. Gayrinakdi Kredi Ve Yükümlülükler

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı

	30.09.2005	31.12.2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,293	2,283
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,293	2,283
Diğer Gayrinakdi Krediler	95,464	71,860
Toplam	97,757	74,143

3.2. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek Ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık İçin İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı İçin Verilen Taahhütler

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

4. Bankanın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit	625	1,269
Kasa ve Efektif Deposu	314	445
T.C. Merkez Bankası	311	824
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,490	10,120
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,990	5,794
Para Piyasaları	2,500	4,326
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	7,115	11,389

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Dönem Sonundaki Nakit Ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

	30.09.2005	30.09.2004
Nakit	530	432
Kasa ve Efektif Deposu	261	56
T.C Merkez Bankası	269	376
Nakde Eşdeğer Varlıklar	987	4,521
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	987	3,115
Para Piyasaları	-	1,406
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,517	4,953

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

1.1. 30.09.2005 (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	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	3,751	28,005	42,487	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	62	3,957	511	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Finansal Kiralama 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	-	10	33,415	53,347	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri ***	-	-	5,175	574	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.
*** 30 Eylül 2004 tarihli bakiyeler, 31 Aralık 2004 tarihindeki paranın alım gücü ile ifade edilmiştir.

1.3 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir Ve Giderler (Devamı)

1.4. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin 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 İlgili Olarak

2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan Ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır.

2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı Ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı Ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası Ve Diğer Unsurlar

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

30.09.2005	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler *	23,139	49,244	%46.9
Finansal kiralama alacakları	4,866	5,943	%81.8
Gayrinakdi krediler	46,238	97,757	%47.3

* Faktoring Alacakları, Nakit Krediler içerisinde gösterilmiştir.

31.12.2004	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler *	19,879	39,972	%49.7
Finansal kiralama alacakları	8,997	8,998	%99.9
Gayrinakdi krediler	53,295	74,143	%71.9

* Faktoring Alacakları, Nakit Krediler içerisinde gösterilmiştir.

2.3. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.4. 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 İle Yönetim Sözleşmeleri İle İlgili Bilgiler

Kredi, garanti ve teminata ilişkin bilgiler 1.1 no'lu maddede mevcuttur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin 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 İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i 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'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 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.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 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 kredilerin 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

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar ekli mali tablolarda, "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan Ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi Ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	30.09.2005 İtibariyle Kümülatif Enflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
30.Eyl.02	6,024.60	1.4856	6,024.60	1.3949
31.Ara.02	6,478.80	1.3815	6,478.80	1.2971
30.Eyl.03	7,173.30	1.2477	7,173.30	1.1715
31.Ara.03	7,382.10	1.2124	7,382.10	1.1384
30.Eyl.04	8,069.70	1.1091	8,069.70	1.0414
31.Ara.04	8,403.80	1.0650	8,403.80	1.0000
30 Eyl.05	8,950.24	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 İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları Ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin 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 önce Banka aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler için Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak sabit kıymetler itfa edilmektedir.

6. Türk Ticaret Kanunu Veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş Veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Banka, 9 Mart 2005 tarihinde, genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bilançoda yer alan 6,027 Bin YTL tutarındaki geçmiş yıllar zararını sırasıyla 3,317 Bin YTL tutarındaki cari dönem karından, kalan 2,710 Bin YTL'yi ise diğer sermaye yedekleri hesabından mahsup etmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Türk Ticaret Kanunu Veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş Veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama (Devamı)

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı, 13,500 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan ve zarar mahsubu öncesi "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabı altında gösterilen tutar 26,113 Bin YTL'dir. Bilanço tarihi itibariyle, zarar mahsubu sonrası kalan bakiye olan 23,403 Bin YTL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabı altında gösterilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal yedek akçeler 1,546 Bin YTL olup, bu bakiyenin 579 Bin YTL'si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, olağanüstü yedek akçeler 12,822 Bin YTL olup, bu bakiyenin 1,806 Bin YTL'si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç Veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan Veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz Ve Kur Farkı Gelir Ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı (Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili 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 İlişkin Açıklama

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 18 Şubat 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli raporlarının kamuya açıklanmasından sonra vergi karşılığında yapmış olduğu değişiklik sebebiyle 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetim raporunun tarihi ve olumlu denetçi görüşü değiştirilmeksizin, vergi karşılığı ile ilgili denetçi görüşü, bilanço, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu ile ilgili vergi dipnotları için rapor tarihi 23 Mart 2005 olarak değiştirilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların Ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

10. Dönem İçinde 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 İlişkin 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 olmadığını doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler 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 İşlemler İle Kalemlere Ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. MUY kapsamında hazırlanan mali tabloları kullanılarak 31 Aralık 2003, 31 Mart 2004, 30 Haziran 2004 tarihli Banka'nın mali tablolarında özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. MUY'un mali tabloların hazırlanmasındaki temel ilkelerinden "İhtiyaca Uygunluk, Önemlilik" ilkesi gereği yukarıda adı geçen iştirakin özsermaye yöntemi kullanılarak ekli mali tablolarda gösterilmesinin Banka'nın konsolide mali tablo hazırlama ihtiyacını karşıladığı öngörülmektedir. Bu sebeple MUY'a ilişkin 15 sayılı Tebliğ uyarınca Banka tarafından geçmiş dönemlerde konsolide mali tablolar hazırlanmamıştır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka yönetimi tarafından Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde gerçekleştirilen Çalık Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş' nin temel kuruluş amacı olan Banka Kombatare Tregtare'nin hisse devri ile ilgili işlemlerdeki belirsizlikler nedeniyle bu iştirakin üzerindeki önemli etkinliğinin oluşmaması sebebiyle ekli mali tablolarda iştirak elde etme maliyetiyle gösterilmiştir.

II. Banka'nın Kamuya Açıklayacağı Finansal Raporlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle kamuya açıkladığı finansal raporlar MUY 17 standardında yer alan biçim ve içerikte hazırlanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 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 sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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