

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2005 Hesap Dönemine Ait

Mali Tablolar ve

Bağımsız Denetim Raporu

kpmgAkis Serbest Muhasebeci

Mali Müşavirlik

Anonim Şirketi

20 Ocak 2006

Bu rapor 79 sayfadır.

- I. Bağımsız Denetim Raporu
- II. Kamuya Açıklanacak Finansal Raporu

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi'nin

1 Ocak - 31 Aralık 2005 Hesap Dönemine Ait
Bağımsız Denetim Raporu

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, özkaynak değişim tablosunu ve nakit akım 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.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın bulunup bulunmadığına dair makul bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yürütülmesini öngörür. 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, ilişikteki mali tablolar, BankEuropa Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
20 Ocak 2006

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Bülent Ejder
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Finansal Raporu ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu

Adres : Abdi İpekçi Cad. No: 63
Maçka-İstanbul
Tel : (212) 315 35 35
Faks : (212) 233 19 68
E-Site : www.bankeuropa.com
İrtibat E-Posta : alper.cilekar@bankeuropa.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- I. Banka Hakkında Genel Bilgiler
- II. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- III. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- IV. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- V. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- VI. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- VII. Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

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 (YTL)** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkikte sunulmuştur.

Tezcan Yaramancı	Dimitrios Kyparissis	Cüneyt Genç	Nikos Sikiaridis	Ayşe Akdaş	İsrafil Akat
Yönetim Kurulu Başkanı	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finans Bölüm Yöneticisi	Muhasebe ve Mali Kontrol Birim Yöneticisi

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

Ad-Soyad/Unvan : **Alper Çilekar** / Yönetim Raporlama ve Planlama Birim Yöneticisi
Tel No. : (212) 315 35 27
Faks No. : (212) 234 58 27

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

- I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
- 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
- III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama
- IV. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları
- V. Diğer bilgiler

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- I. Bilanço
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynak değişim tablosu
- V. Nakit akım tablosu
- VI. Kâr dağıtım tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- I. Aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- II. Pasif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar
- IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- X. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
- XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- I. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

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

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın 9 Temmuz 2001 tarih ve 379 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14'üncü maddesinin 3 numaralı fıkrasına istinaden Sitebank A.Ş.'nin ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF)'na devredilmiştir.

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve sözkonusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda bankanın Sitebank A.Ş. olan ünvanı BankEuropa Bankası A.Ş. (Banka) olarak değiştirilmiştir.

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 itibarıyla, Banka'nın sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 77,351 YTL'dir. Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi Yunanistan'da bulunan ve Yunanistan yasalarına göre kurulmuş bir banka olan Novabank S.A.'ya aittir. Novabank S.A.'nın hisselerinin %100'ü ve kontrolü bir Portekiz bankası olan Banco Comercial Portugues S.A.'ya aittir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yılda değişiklik olmamıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 0.001 YTL (tam YTL) değerinde olmak üzere 77,351,000,000 adettir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

<u>Hisse Sahibi</u>	<u>Hisse Sahibinin Ünvanı</u>	<u>Hisse Adedi</u>
<i>Yönetim Kurulu</i>		
Tezcan Yaramancı	Yönetim Kurulu Başkanı	5
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	5
Cüneyt Genç **	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	5
Georgios Taniskidis	Yönetim Kurulu Üyesi	5
Dimitrios Kyparissis *	Yönetim Kurulu Üyesi	5
Nelson Ricard Bessa Machado	Yönetim Kurulu Üyesi	5
Pedro Jorge Lopes Da Costa Ferreira **	Yönetim Kurulu Üyesi	5
<i>Denetim Kurulu Üyesi</i>		
Halil Konur Gökmen	Üye	-
<i>Genel Müdür Yardımcıları</i>		
Nikos Sikiaridis	Genel Müdür Yardımcısı	-
Murat Aysan	Genel Müdür Yardımcısı	-

* Lavrentios Alvertis 7 Mart 2005 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden ayrılmış yerine Dimitrios Kyparissis atanmıştır.

** Pedro Jorge Lopes Da Costa Ferreira 12 Aralık 2005 tarihinde Genel Müdürlük görevinden ayrılmış yerine Cüneyt Genç atanmıştır.

IV. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları

Türkiye’de, mevduat kabulüne yetkili yabancı banka olarak kurulan Banka’nın Genel Müdürlüğü İstanbul’da bulunmaktadır ve 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka, yurtiçinde 12 şubesi ile hizmet vermektedir.

V. Diğer bilgiler

Banka’nın Ticaret Ünvanı	: BankEuropa Bankası Anonim Şirketi
Banka’nın Yönetim Merkezi Adresi	: Abdi İpekçi Caddesi No:63 34367 Maçka, İstanbul
Banka’nın Telefon Numarası	: (212) 315 35 35
Banka’nın Faks Numarası	: (212) 233 19 68
Banka’nın Elektronik Site Adresi	: www.bankeuropa.com
Banka’nın Elektronik Posta Adresi	: malikontrol@bankeuropa.com
Raporlama Dönemi	: 1 Ocak 2005 – 31 Aralık 2005

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM MALİ TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Bilanço dışı yükümlölükler tablosu
- III. Gelir tablosu
- IV. Özkaynak değışim tablosu
- V. Nakit akım tablosu
- VI. Kâr dağıtım tablosu

BANKEUROPA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Tutarlar Bin YTL olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş			Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş		
			(31/12/2005)			(31/12/2004)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	725	10.705	11.430	901	4.668	5.569
1.1	Kasa		425	-	425	373	-	373
1.2	Efektif Deposu		-	961	961	-	1.932	1.932
1.3	T.C. Merkez Bankası		300	9.744	10.044	528	2.736	3.264
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(5.1.2)	125.036	63.135	188.171	94.404	13.116	107.520
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		125.036	63.135	188.171	94.404	13.116	107.520
2.1.1	Devlet Tahvili		124.803	63.135	187.938	30.242	13.116	43.358
2.1.2	Hazine Bonosu		233	-	233	64.162	-	64.162
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(5.1.3)	5	4.347	4.352	9.501	1.117	10.618
3.1	Bankalar		5	4.347	4.352	9.501	1.117	10.618
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		5	-	5	9.501	-	9.501
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	4.347	4.347	-	1.117	1.117
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI	(5.1.4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5.1.5)	-	-	-	-	-	-
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5.1.6)	324.635	7.173	331.808	90.345	52	90.397
6.1	Kısa Vadeli		47.987	7.173	55.160	11.590	52	11.642
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		276.587	-	276.587	78.755	-	78.755
6.3	Takipteki Krediler		72	-	72	8	-	8
6.4	Özel Karşılıklar (-)		11	-	11	8	-	8
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	(5.1.7)	-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(5.1.8)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(5.1.12)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		-	25.548	25.548	2.497	7.393	9.890
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR	(5.1.13)	50	68	118	48	44	92
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(5.1.14)	6.892	3.792	10.684	2.879	478	3.357
15.1	Kredilerin		2.511	15	2.526	919	-	919
15.2	Menkul Değerlerin		3.075	2.319	5.394	1.873	248	2.121
15.3	Diğer		1.306	1.458	2.764	87	230	317
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.15)	19.209	-	19.209	21.506	-	21.506
16.1	Defter Değeri		25.728	-	25.728	25.638	-	25.638
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		6.519	-	6.519	4.132	-	4.132
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	11.654	-	11.654	16.032	-	16.032
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		23.436	-	23.436	23.117	-	23.117
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		11.782	-	11.782	7.085	-	7.085
XVIII.	ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(5.1.17)	14.974	-	14.974	12.434	-	12.434
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(5.1.18)	653	49	702	508	55	563
AKTİF TOPLAMI			503.833	114.817	618.650	251.055	26.923	277.978

BANKEUROPA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR
(Tutarlar Bin YTL olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2004)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(5.II.1)		149.091	340.797	489.888	82.056	97.767	179.823
1.1 Bankalararası Mevduat			46.193	12.688	58.881	-	6.066	6.066
1.2 Tasarruf Mevduatı			80.503	-	80.503	67.209	-	67.209
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı			-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı			19.634	-	19.634	14.847	-	14.847
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı			2.761	-	2.761	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı			-	328.109	328.109	-	91.701	91.701
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları			-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	(5.II.2)		66.850	-	66.850	21.732	-	21.732
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar			-	-	-	8.857	-	8.857
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar			47.250	-	47.250	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			19.600	-	19.600	12.875	-	12.875
III. ALINAN KREDİLER	(5.II.3)		-	-	-	-	10.249	10.249
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri			-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler			-	-	-	-	10.249	10.249
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan			-	-	-	-	-	-
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan			-	-	-	-	10.249	10.249
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.II.4)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar			-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5.II.5)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(5.II.6)		1.002	637	1.639	552	153	705
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.II.7)		105	219	324	282	128	410
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(5.II.8)		1.787	-	1.787	954	-	954
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(5.II.9)		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(5.II.10)		-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları			-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(5.II.11)		2.653	3.338	5.991	5.559	257	5.816
11.1 Mevduatın			1.421	1.400	2.821	1.506	116	1.622
11.2 Alınan Kredilerin			-	-	-	-	-	-
11.3 Repo İşlemlerinin			17	-	17	7	-	7
11.4 Diğer			1.215	1.938	3.153	4.046	141	4.187
XII. KARŞILIKLAR	(5.II.12)		1.863	-	1.863	612	-	612
12.1 Genel Karşılıklar			1.639	-	1.639	450	-	450
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı			116	-	116	77	-	77
12.3 Vergi Karşılığı			-	-	-	-	-	-
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			108	-	108	85	-	85
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.II.12)		-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ			-	-	-	-	-	-
XV. AZINLIK HAKLARI			-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(5.II.13)		50.308	-	50.308	57.677	-	57.677
16.1 Ödenmiş Sermaye			77.351	-	77.351	77.351	-	77.351
16.2 Sermaye Yedekleri			17.416	-	17.416	17.416	-	17.416
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(5.II.14)		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(5.II.15)		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	(5.II.16)		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	(5.II.17)		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri			17.416	-	17.416	17.416	-	17.416
16.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı			-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.1 Yasal Yedekler	(5.II.18)		-	-	-	-	-	-
16.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	(5.II.19)		-	-	-	-	-	-
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar			(44.459)	-	(44.459)	(37.090)	-	(37.090)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları			(37.090)	-	(37.090)	(24.572)	-	(24.572)
16.4.1.1 Grubun Payı			(37.090)	-	(37.090)	(24.572)	-	(24.572)
16.4.1.2 Azınlık Hakları	(5.II.20)		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı			(7.369)	-	(7.369)	(12.518)	-	(12.518)
16.4.2.1 Grubun Payı			(7.369)	-	(7.369)	(12.518)	-	(12.518)
16.4.2.2 Azınlık Hakları			-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI			273.659	344.991	618.650	169.424	108.554	277.978

BANKEUROPA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Tutarlar Bin YTL olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2005)			Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2004)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		255.720	427.159	682.879	25.340	74.613	99.953
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.IV.5)	693	2.803	3.496	400	436	836
1.1 Teminat Mektupları	(5.IV.3)	693	1.031	1.724	400	436	836
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		693	1.031	1.724	400	436	836
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1.772	1.772	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	1.772	1.772	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		39.111	2.780	41.891	23.888	1.200	25.088
2.1 Cayılamaz Taahhütler		29.649	2.780	32.429	23.801	1.200	25.001
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		20.000	1.417	21.417	-	108	108
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	1.363	1.363	15.300	1.092	16.392
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		5.025	-	5.025	4.876	-	4.876
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4.624	-	4.624	3.625	-	3.625
2.1.10 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		9.462	-	9.462	87	-	87
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		9.462	-	9.462	87	-	87
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.IV.2)	215.916	421.576	637.492	1.052	72.977	74.029
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		16.648	16.018	32.666	115	94	209
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16.533	94	16.627	115	94	209
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		115	15.924	16.039	-	-	-
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		199.268	368.951	568.219	937	72.883	73.820
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		9.715	72.166	81.881	937	-	937
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		58.663	22.475	81.138	-	937	937
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		65.445	137.155	202.600	-	35.973	35.973
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		65.445	137.155	202.600	-	35.973	35.973
3.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	36.607	36.607	-	-	-
3.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	26.454	26.454	-	-	-
3.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	10.153	10.153	-	-	-
3.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		360.980	155.233	516.213	190.448	110.498	300.946
IV. EMANET KIYMETLER		341.152	107.801	448.953	187.350	93.900	281.250
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		340.666	105.075	445.741	186.421	93.107	279.528
4.3 Tahsile Alınan Çekler		486	2.726	3.212	929	793	1.722
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		19.828	47.432	67.260	3.098	16.598	19.696
5.1 Menkul Kıymetler		3.213	16.375	19.588	483	16.370	16.853
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3 Emtia		1.845	282	2.127	1.845	29	1.874
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		14.560	30.583	45.143	560	-	560
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		210	192	402	210	199	409
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		616.700	582.392	1.199.092	215.788	185.111	400.899

BANKEUROPA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI (Tutarlar Bin YTL olarak ifade edilmiştir.)				
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş	Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM (01/01/2005 - 31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2004 - 31/12/2004)
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.III.1)		47.581	22.160
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			19.156	4.841
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler			19.001	4.840
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden			2.387	1.421
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			16.614	3.419
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler			154	-
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden			154	-
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			-	-
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler			1	1
1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler			-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			927	286
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			661	267
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından			111	93
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan			106	86
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan			444	88
1.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelerden			-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			-	52
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			25.375	16.544
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden			25.375	14.878
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden			-	-
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden			-	1.666
1.6 Diğer Faiz Gelirleri			1.462	170
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.III.2)		37.068	14.985
2.1 Mevduata Verilen Faizler			29.611	10.522
2.1.1 Bankalar Mevduatına			1.974	562
2.1.2 Tasarruf Mevduatına			16.995	7.602
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına			-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına			2.949	1.462
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına			211	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına			7.482	896
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına			-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			4.317	385
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			174	124
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına			-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara			-	-
2.3.3 Yurtdışı Bankalara			174	124
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubeler			-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara			-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			2.966	3.954
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)			10.513	7.175
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			4.516	772
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			5.726	1.984
4.1.1 Nakdi Kredilerden			3.076	1.219
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden			25	7
4.1.3 Diğer			2.625	758
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			1.210	1.212
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen			247	143
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen			-	-
4.2.3 Diğer			963	1.069
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden			-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden			-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR			15.460	10.966
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)			13.232	8.451
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			28.936	16.085
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar			5.125	350
6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			23.811	15.735
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)			15.704	7.634
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar			5.128	423
6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			10.576	7.211
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)			2.228	2.515
6.2.1 Kambiyo Kârı			2.228	2.515
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)			-	-
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.III.3)		496	72
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			30.985	18.985
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(5.III.4)		1.203	4.916
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.III.5)		39.691	39.955
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)			(9.909)	(25.886)
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(5.III.6)		-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	934
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)			(9.909)	(24.952)
XV. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.III.7)		(2.540)	(12.434)
15.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı/(Geliri)			(2.540)	(12.434)
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV±XV)			(7.369)	(12.518)
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR			-	-
17.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar			-	-
17.1.1 Olağanüstü Gelirler			-	-
17.1.2 Olağanüstü Giderler (-)			-	-
17.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)			-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVI+XVII)			(7.369)	(12.518)
Hisse Başına Kâr / (Zarar) (0.001 YTL cinsinden)				

BANKEUROPA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar Bin YTL. olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot														
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enfl. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2003)		50.402	15.994	-	-	-	-	-	-	(20.651)	(3.921)	-	-	-	41.824
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(12.518)	-	-	-	-	(12.518)
V. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	20.651	(20.651)	-	-	-	-
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	20.651	(20.651)	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		26.949	1.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.371
6.1. Nakden		26.949	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.949
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	1.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.422
6.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(12.518)	(24.572)	-	-	-	57.677
CARİ DÖNEM (31/12/2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2004)		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(12.518)	(24.572)	-	-	-	57.677
Dönem İçindeki Artışlar:															
II. Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Net Rayiç Değer Karı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Net Rayiç Değer Karı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(7.369)	-	-	-	-	(7.369)
VII. Kar Dağılımı		-	-	-	-	-	-	-	-	12.518	(12.518)	-	-	-	-
7.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	12.518	(12.518)	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		77.351	17.416	-	-	-	-	-	-	(7.369)	(37.090)	-	-	-	50.308

BANKEUROPA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOLARI
(Tutarlar Bin YTL olarak ifade edilmiştir.)

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2004)
	Dipnot		
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		(9.988)	(23.391)
1.1.1. Alınan Faizler(+)		39.415	7.730
1.1.2. Ödenen Faizler(-)		34.230	9.288
1.1.3. Alınan Temettüleri(+)		-	-
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		4.268	72
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		13.103	610
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		-	-
1.1.7. Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		31.498	22.310
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)		1.046	323
1.1.9. Olağandışı Kalem(+/-)		-	-
1.1.10. Diğer(+/-)	(5.VI.1)	-	118
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		9.981	(20.080)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		(80.651)	(84.230)
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)		-	-
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		(240.160)	(86.518)
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		(15.823)	11.335
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		97.933	14.550
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		257.250	115.126
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		(10.249)	10.249
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		1.681	(592)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(7)	(43.471)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		(410)	(1.510)
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	(5.VI.2)	-	-
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	(5.VI.3)	-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		414	1.567
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		4	57
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		-	-
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		-	-
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		-	-
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		-	-
2.9. Olağandışı Kalem(+/-)		-	-
2.10. Diğer (+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		-	26.949
3.1. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2. Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		-	-
3.3. İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		-	26.949
3.4. Temettü Ödemeleri(-)		-	-
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	-
3.6. Olağandışı Kalem(+/-)		-	-
3.7. Diğer(+/-)	(5.VI.1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	(5.VI.1)	12	(52)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		(405)	(18.084)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	(5.VI.4)	16.187	34.271
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	(5.VI.5)	15.782	16.187

BANKEÜROPA BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU (Tutarlar Bin YTL olarak ifade edilmiştir.)		
	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM Tam Kapsamlı Denetimden Geçmiş (31/12/2004)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	(7.369)	(12.518)
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	(7.369)	(12.518)
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	37.090	24.572
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	(44.459)	(37.090)
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara ilişkin uygunluk beyanı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ancak 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun geçici 1 nci maddesine göre çıkarılacak yönetmelik, tebliğ ve kararlar yürürlüğe girinceye kadar, kaldırılan 4389 sayılı Kanun’un muhasebe standartları ile ilgili düzenlemelerinin, uygulanmasına devam olunur. Bu raporda 4389 sayılı Kanun’a yapılan göndermeler bahsi geçen geçici madde kapsamında yapılmıştır.

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi (Banka), ilişkide yer alan 31 Aralık 2005 tarihli konsolide olmayan mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun “Hesap ve Kayıt Düzeni” başlıklı 13 üncü maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından 22 Haziran 2002 tarih, 24793 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe konulan “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği” (MUY) ile bu yönetmeliğe ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğlerinde belirlenen esaslara uygun olarak hazırlamıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolarda alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç maliyet esası kullanılmaktadır.

3. Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Banka’nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla iştirak ve/veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka’nın türev işlemleri ağırlıklı olarak, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve yabancı para pozisyonunun kompozisyonunu korumak amacıyla yapılan, vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden, swap ve opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır. MUY’a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“MUY 1”) hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. YP-YTL türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerlerin güvenilir olarak elde edilememesine bağlı olarak, cari piyasa kurlarının, vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değeri yansıttığı varsayılan değeri ve dövize karşı döviz işlemleri dönem sonu Banka gişe döviz kurları ile değerlendirilmekte olup değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, “Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları” ve “Faiz ve Gider Reeskontları” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev Finansal Araçlardan Karlar / Zararlar” hesabında yansıtılmaktadır.

Banka, finansal varlıkları içinde yer alan uzun vadeli ipoteğe dayalı kredilerini riskten korumak amacıyla swap sözleşmelerine girmektedir ve bu işlemler MUY 1 uyarınca Riskten Korunma Muhasebesi esaslarına göre muhasebeleştirilmektedir. Riskten Korunma Muhasebesi uygulaması sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, “Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları” ve “Faiz ve Gider Reeskontları” içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu meydana gelen farklar gelir tablosunda “Türev Finansal Araçlardan Karlar / Zararlar” hesabında yansıtılmaktadır.

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

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

III. Finansal araçların netleştirilmesi

İlişikteki mali tablolarda finansal varlık ve yükümlülüklerin netleştirilmesine ilişkin bir işlem yapılmamıştır. Ayrıca nazım hesaplarda yer alan kalemlere ilişkin de bu tür bir netleştirme işlemi yapılmamıştır.

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilebilmektedir.

IV. Faiz gelir ve gideri

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 Sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

Dövize endeksli kredilerin ve menkul kıymetlerin kur farkları faiz gelir ve giderleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler, işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile bilançoda kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta, bunlarla ilgili kazanç ve kayıplar, kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faizler, faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, alım satım amaçlı menkul değerler arasında bulunan hisse senetlerinin değerlemelerinden kaynaklanan kar ve zararları, MUY 1 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak, gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Bilanço tarihleri itibarıyla Yeni Türk Lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerlendirme günü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir. Eurobond ve yabancı para devlet tahvilleri, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmediği durumlarda rayiç değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilişikteki bilançoda aktifte "Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler" içerisinde, repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" içerisinde gösterilmektedir. İlgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Repo İşlemlerinin Faiz ve Gider Reeskontları" hesabında izlenmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın repoya konu menkul değeri 19,555 YTL (31 Aralık 2004: 13,203 YTL) tutarındadır. Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fon yoktur.

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, vadeye kadar elde tutulacak menkul değer ve satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı "elde etme maliyeti üzerinden" yapılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iç verim oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilmiştir.

Kullandırılan nakdi krediler, MUY 1 "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın banka kaynaklı krediler ve alacakların muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak getirmiş olduğu düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Bu doğrultuda; döviz kredileri değerlendirme işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlendirme sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları/Zararları" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Yeni Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan pozitif kur değerlendirme farkları "faiz gelirleri" hesabında, negatif kur farkları ise "kur farkı değer azalma karşılığı" içinde izlenmektedir. Kredilerin faiz reeskontları iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla yapılan kredi portföyü incelemeleri neticesinde kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların tespiti halinde söz konusu 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" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik'in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirilmekte ve bu kredilere özel karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara ait tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabına, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan kredilere ait anapara tahsilatları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına, faiz gelirleri ise “Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler” hesabına kaydedilmektedir.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar MUY 3 “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi olmayan duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi olmayan duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış, maliyete ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ile beş yıl boyunca itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömürün tespiti MUY 3 “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın 18 inci maddesinde yer alan esaslar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

XI. Maddi duran varlıklar

Tüm maddi duran varlıklar MUY 2 “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Bu tarihten itibaren maddi duran varlıklar için herhangi bir ilave enflasyon düzeltmesi yapılmasına gerek kalmamış olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra dahil olan maddi duran varlıklar tarihi maliyetleriyle kayda alınmış maliyete ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri gibi tutarlar maliyetten düşülmüştür.

Banka maddi duran varlıklara normal amortisman yöntemine göre amortisman ayırmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aşağıda belirtilmiştir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	
	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	10	%10
Diğer Menkuller	4-15	%6.6 - %25
Özel Maliyet Bedelleri	5 veya kira süresi	%6.6 - %20

Cari dönem bilanço tarihi itibarıyla yasal kayıtlarda yer alan bina için ekspertiz çalışması yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda “Diğer Faaliyet Gelirleri/Giderleri” içerisinde yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

XII. Kiralama işlemleri

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka’nın finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler

MUY 8 “Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” uyarınca; krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar “Şarta bağlı” olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka avukatlarından edinilen hukuk beyanına göre 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bir takım davalar mevcuttur. Ancak bu davaların tümü, Banka’nın hissedarı Novabank S.A. ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu arasında 21 Aralık 2002 tarihinde akdedilen Hisse Devir Anlaşması uyarınca Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu tarafından takip edilmektedir ve safahatları bilinmemektedir.

Banka yönetimine göre, devam eden davalar ile ilgili ayrılması gereken herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, bankalar istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği veya yasal emeklilik süresini dolduran personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden ödeme yapmakla yükümlüdür. Bu kapsamda, cari dönem bilançosunda, personelin ortalama kıdem süresi, işten ayrılma oranı ve kıdem tazminatı tavanı dikkate alınarak maksimum tahmini yükümlülük üzerinden kıdem tazminatı karşılığı ayrılmıştır. MUY 10 “Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı” hükümleri, kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülükleri için, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları alınarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalamasının cari yıl sonu itibarıyla toplam yükümlülüğe uygulanması suretiyle karşılık ayrılmasını öngörmektedir.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

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

XV. Vergi Uygulamaları

1. Kurumlar vergisi

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

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. Bu tür peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğünden mahsup edilmek üzere aktifte “Diğer Aktifler” hesabında takip edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilerek bu ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Vergi Usul Kanununa göre Toptan Eşya Fiyat Endeksi’ndeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100’den ve son 12 ayda %10’dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılmakta ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanmaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %57.82 ve son 12 ay için %8.16 olarak gerçekleşmiştir. İlgili kanunda enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını gerektiren durumlar arasında yer alan son 36 ayda TEFE artışının %100’ün ve son 12 ayda TEFE artışının %10’un üzerinde olması şartı 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla gerçekleşmemiştir. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü’nün 19 Nisan 2005 tarihli 18 sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri uyarınca, enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmemesi nedeniyle, 2005 yılının ilk geçici vergi döneminin sonu itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamaya başlanmıştır. 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren vergi dönemi itibarıyla vergi matrahı enflasyon düzeltmesi yapılmamış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vergi bilançosunda zarar açıkladığından kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar ve mali zararları için MUY 18 "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır. Banka, 14,974 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kaydetmiştir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 2,540 YTL'dir. Ertelenmiş vergi aktif geliri, gelir tablosunda "Vergi Karşılığı" kalemi içinde gösterilmiştir.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki mali tablolarda, yabancı para borçlanma araçları dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları mali tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından MUY 1 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır.

Bilanço tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabuller

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşvikleri

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın kullandığı veya kullanmaya hak kazandığı herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılması

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına, 27 Haziran 2005 tarih ve 25858 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ ile, 1 Ocak 2006 tarihi itibarıyla başlanacaktır.

XXI. Bağlı ortaklıklar ve iştirakler

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla, iştirak ve/veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, MUY 11 "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövizde endeksli krediler, bilanço tarihindeki kredi tahsilat kurundan, evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kredilerden alınan faizler veya dövizde endeksli krediler kur farkı giderleri olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövizde endeksli kredilerin anaparaları Yeni Türk Lirası olarak krediler hesabında, anapara kur farkları ise Yeni Türk Lirası olarak faiz reeskontlarında izlenmektedir.

Dövizde endeksli kredilerde, kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla ortaya çıkan olumsuz farklar ise dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları hesabında izlenmektedir. İlgili kredi hesabı, bu hesap ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla Sermaye yeterliliği standart oranı %14.0'dır (31 Aralık 2004: %35.9). Bu oran ilgili mevzuatta asgari %8 olarak belirlenmiştir.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Kredilere İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik”in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	64,029	19,326	197,305	134,650
Nakit Değerler	1,386	--	--	--
Bankalar	10,044	4,352	--	--
Bankalararası Para Piyasası	--	--	--	--
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar	25,548	--	--	--
Özel Finans Kurumları	--	--	--	--
Krediler	26,606	--	196,057	109,084
Takipteki Alacaklar (Net)	--	--	--	61
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	--	--	--	--
Muhtelif Alacaklar	--	--	--	118
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	--	--	--	--
Finansal Kira. Amaç. Varlık Veril Avans	--	--	--	--
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	--	--	--	--
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	--	--	--	--
Sabit Kıymetler (Net)	--	--	--	14,646
Diğer Aktifler	445	14,974 ^(*)	1,248	10,741 ^(**)
Bilanço Dışı Kalemler	762	16,879	35,163	--
Garanti ve Kefaletler	762	--	2,734	--
Taahhütler	--	9,462	32,429	--
Diğer Nazım Hesaplar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	--	7,417	--	--
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	--	--	--	--
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	--	--	--	--
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	64,791	36,205	232,468	134,650

(*) Ertelenmiş vergi alacağından kaynaklanmaktadır.

(**) %100 risk sınıflamasına dahil olan maddi olmayan duran varlıklar bu kalem içerisinde gösterilmiştir.

3. *Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler:*

	Risk Ağırlıkları	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	258,125	104,733
Piyasa Riskine Esas Tutar	58,588	31,475
Özkaynak	44,442	48,887
Özkaynak/(RAV+PRET) *100	14.0	35.9

RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	77,351	77,351
Nominal Sermaye	77,351	77,351
Sermaye Taahhütleri (-)	--	--
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	--	--
Yasal Yedekler	--	--
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	--	--
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	--	--
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	17,416	17,416
Statü Yedekleri	--	--
Olağanüstü Yedekler	--	--
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	--	--
Dağıtılmamış Kârlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--
Kâr	--	--
Dönem Kârı	--	--
Geçmiş Yıllar Kârı	--	--
Zarar (-)	44,459	37,090
Dönem Zararı	7,369	12,518
Geçmiş Yıllar Zararı	37,090	24,572
Ana Sermaye Toplamı	50,308	57,677
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	1,639	450
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	--	--
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	1,639	450
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	--	--
SERMAYE	51,947	58,127
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	7,505	9,240
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	--	--
Özel Maliyet Bedelleri	4,563	5,391
İlk Tesis Bedelleri	2,279	3,371
Peşin Ödenmiş Giderler	663	478
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 Şerefıyesi (Net)	--	--
Aktifleştirilmiş Giderler	--	--
Toplam Özkaynak	44,442	48,887

III. Kredi riski

1. Plazman çalışmaları 4389 sayılı Bankalar Kanunu Madde 11’de tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütülmektedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan kredilerde, bankalar mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmaktadır. Kullandırılan bireysel krediler için, riski azaltmaya yönelik teminatlar alınmaktadır.

2. Vadeli işlemlerin kontrol limiti: Yapılan vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde belirli kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Banka hisselerinin tamamı 24 Ocak 2002 tarihinde merkezi Yunanistan’da olan Novabank S.A. tarafından Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’ndan satın alınmıştır. Banka, bu tarihten itibaren yeniden yapılandırma sürecine girmiştir. Banka, bu süreç sonuçlanana kadar kredi riskine maruz kalmama kararı almış ve Temmuz 2003 tarihinde yeniden yapılandırma sürecini tamamlayarak kredi kullandırmaya başlamıştır.

4. Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemleri yoktur.

6. a) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %37’dir.

b) Bankanın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 100’dür.

c) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Nakdi kredilerin toplam aktifler içindeki payı %20, gayrinakdi kredilerin bilanço dışı varlıklar içindeki payı %100’dür.

7. Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1,639 YTL’dir.

1. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2005					
Yurtiçi	614,303	620,608	3,496	--	(7,369)
Avrupa Birliği Ülkeleri	813	1,959	--	--	--
OECD Ülkeleri *	--	165	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	--	1,107	--	--	--
Diğer Ülkeler	3,534	2,180	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler **	--	--			
Toplam	618,650	626,019	3,496	--	(7,369)
31 Aralık 2004					
Yurtiçi	276,861	274,562	836	--	(12,518)
Avrupa Birliği Ülkeleri	660	15,553	--	--	--
OECD Ülkeleri *	182	--	--	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--	--
ABD, Kanada	275	381	--	--	--
Diğer Ülkeler	--	--	--	--	--
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler **	--	--			
Toplam	277,978	290,496	836	--	(12,518)

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

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

2. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	--	--	--	--	--	--	--	--
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	--	--	--	--	--	--	--	--
Madencilik ve Taşocaklığı	--	--	--	--	--	--	--	--
İmalat Sanayi	1,394	0.4	1,824	25.4	--	--	--	--
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	--	--
İnşaat	11,293	3.5	--	--	--	--	--	--
Hizmetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toptan ve Perakende Ticaret	1,918	0.6	--	--	--	--	--	--
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,201	0.4	--	--	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,728	1.1	--	--	--	--	--	--
Diğer	305,101	94.0	5,349	74.6	90,345	100.0	52	100.0
Toplam	324,635	100.0	7,173	100.0	90,345	100.0	52	100.0

IV. Piyasa riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Yukarıda belirtilen yönetmelikler çerçevesinde piyasa riski hesaplamaları aylık olarak yapılmaktadır. Elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Bankanın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	4,370
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,370
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	--
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	--
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	317
Sermaye Yükümlülüğü	162
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	155
Toplam RMD-İç Model	--
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,687
Piyasa Riskine Maruz Tutar	58,588

V. Kur riski

1. Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde “Standart metot” ile “Riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 5,378 YTL yabancı para açık pozisyonu bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.
2. Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, yasal pozisyon limitleri ile birlikte riske maruz değer limitleri kullanılmaktadır.
3. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları: (tam YTL olarak)

	26.12.2005	27.12.2005	28.12.2005	29.12.2005	30.12.2005
ABD Doları	1.3500	1.3512	1.3490	1.3499	1.3498
Euro	1.6010	1.6014	1.6075	1.5963	1.5924

4. Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri aşağıdaki tabloda verilmiştir.

ABD Doları	1.3526
Euro	1.6037

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	347	10,332	--	26	10,705
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	133	3,264	11	939	4,347
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,827	61,308	--	--	63,135
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	61,334	139,291	--	--	200,625 ^(*)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	--	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--	--
Şerefiye	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	25,753	5,224	--	--	30,977 ^(**)
Toplam Varlıklar	89,394	219,419	11	965	309,789
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	--	12,688	--	--	12,688
Döviz Tevdiat Hesabı	75,929	251,026	11	1,143	328,109
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	134	503	--	--	637
Diğer Yükümlülükler	423	3,129	--	5	3,557
Toplam Yükümlülükler	76,486	267,346	11	1,148	344,991
Net Bilanço Pozisyonu	12,908	(47,927)	--	(183)	(35,202)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(14,277)	43,901	--	200	29,824
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	9,218	79,127	--	200	88,545
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	23,495	35,226	--	--	58,721
Gayrinakdi Krediler	748	2,055	--	--	2,803
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	27,041	74,181	--	697	101,919
Toplam Yükümlülükler	26,627	81,278	39	610	108,554
Net Bilanço Pozisyonu	414	(7,097)	(39)	87	(6,635)
Bilanço Dışı Pozisyon	(312)	406	--	--	94
Gayrinakdi Krediler	3	433	--	--	436

(*) 193,452 YTL tutarında dövizde endeksli krediler dahil edilmiştir. Banka, dövizde endeksli kredilerini YTL olarak takip etmekte ve mali tablolarına YTL kredi olarak yansıtmaktadır.

(**) 25,548 YTL tutarında zorunlu karşılıklar ve 1,520 YTL tutarında dövizde endeksli kredilerin faiz gelir reeskontu ve anapara kur farkları dahil edilmiştir.

VI. Faiz oranı riski

1. Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında, piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.
2. Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.
3. Mevduatın sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

31 Aralık 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.	--	--	--	--	--	11,430	11,430
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	813	--	--	--	--	3,539	4,352
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	261	113,876	327	7,135	66,572	--	188,171
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	63,517	14,283	16,274	29,027	208,707	--	331,808
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	20,475	3,834	1,570	1,293	6,455	49,262(*)	82,889
Toplam Varlıklar	85,066	131,993	18,171	37,455	281,734	64,231	618,650
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	58,788	--	--	--	--	93	58,881
Diğer Mevduat	200,327	146,929	12,925	26,265	6,132	38,429	431,007
Para Piyasalarına Borçlar	66,850	--	--	--	--	--	66,850
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	1,639	1,639
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	3,150	1,539	1,026	231	46	54,281(**)	60,273
Toplam Yükümlülükler	329,115	148,468	13,951	26,496	6,178	94,442	618,650
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(244,049)	(16,475)	4,220	10,959	275,556	(30,211)	--
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Faize Duyarlı Açık	(244,049)	(16,475)	4,220	10,959	275,556	(30,211)	--

(*) 19,209 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 11,654 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar ve 14,974 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bakiyelerini içermektedir.

(**) 50,308 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Konsolide Olmayan Finansal Raporu

(Para birimi: Tutarlar Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 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.	3,266	--	--	--	--	2,303	5,569
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,890	1,000	--	--	--	728	10,618
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	92	51,386	26,355	18,837	10,850	--	107,520
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	3,356	5,693	6,585	12,649	62,114	--	90,397
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	5,317	2,209	1,312	1,227	1,955	51,854 ^(*)	63,874
Toplam Varlıklar	20,921	60,288	34,252	32,713	74,919	54,885	277,978
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	6,066	--	--	--	--	--	6,066
Diğer Mevduat	87,109	20,581	1,158	27,986	9,465	27,458	173,757
Para Piyasalarına Borçlar	21,732	--	--	--	--	--	21,732
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	705	705
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10,249	--	--	--	--	--	10,249
Diğer Yükümlülükler	5,186	749	32	557	1,156	57,789 ^(**)	65,469
Toplam Yükümlülükler	130,342	21,330	1,190	28,543	10,621	85,952	277,978
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(109,421)	38,958	33,062	4,170	64,298	(31,067)	--
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Faize Duyarlı Açık	(109,421)	38,958	33,062	4,170	64,298	(31,067)	--

(*) 21,506 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 16,032 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar ve 12,434 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktif bakiyelerini içermektedir.

(**) 57,677 YTL tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Aralık 2005	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.14	2.03	--	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	--	--	--	--
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.56	4.69	--	18.96
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Verilen Krediler	6.36	7.65	--	15.71
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	--	4.36	--	15.20
Diğer Mevduat	2.90	4.30	--	16.00
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	14.03
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	--	--	--

31 Aralık 2004	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	--	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	--	1.13	--	19.46
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.60	4.98	--	24.74
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Verilen Krediler	7.40	8.10	--	25.80
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.20	2.30	--	--
Diğer Mevduat	2.10	2.20	--	22.40
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	17.60
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	2.27	--	--

VII. Likidite riski

Likidite riskine yönelik olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte ve piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bu kapsamdaki çalışmalar, YTL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmekte, YTL ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likite tahmin edilerek, kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Banka yabancı bankalarla karşılıklı anlaşma yoluyla borçlanmaya gidebilmektedir. Bunun yanı sıra, kısa vadeli YTL ve YP ihtiyaçları için, T.C. Merkez Bankası, yabancı ve Türk bankaları nezdinde tanınmış limitler dahilinde borçlanma imkanı bulunmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	11,430	--	--	--	--	--	--	11,430
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,539	813	--	--	--	--	--	4,352
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	--	122	459	20,507	33,621	133,462	--	188,171
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	63,517	14,283	16,274	29,027	208,707	--	331,808
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	3,425	20,475	3,834	1,570	1,293	6,455	45,837 ^(*)	82,889
Toplam Varlıklar	18,394	84,927	18,576	38,351	63,941	348,624	45,837	618,650
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	93	58,788	--	--	--	--	--	58,881
Diğer Mevduat	38,429	200,327	146,929	12,925	26,265	6,132	--	431,007
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	66,850	--	--	--	--	--	66,850
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	1,639	--	--	--	--	--	1,639
Diğer Yükümlülükler	--	5,260	1,539	1,026	231	46	52,171 ^(**)	60,273
Toplam Yükümlülükler	38,522	332,864	148,468	13,951	26,496	6,178	52,171	618,650
Net Likidite (Açığı)/Fazlası	(20,128)	(247,937)	(129,892)	24,400	37,445	342,446	(6,334)	--
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	12,077	29,785	6,335	20,977	34,487	136,695	37,622	277,978
Toplam Yükümlülükler	59,628	97,517	21,330	1,190	28,543	10,621	59,149	277,978
Net Likidite (Açığı)/Fazlası	(47,551)	(67,732)	(14,995)	19,787	5,944	126,074	(21,527)	--

(*) 19,209 YTL tutarında maddi duran varlıklar, 11,654 YTL tutarında maddi olmayan duran varlıklar ve 14,974 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifli bakiyeleri “Diğer Varlıklar” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar bakiyesi “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Finansal Varlıklar	4,352	10,648	4,352	10,648
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,352	10,648	4,352	10,648
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	--	--	--	--
Yükümlülükler	494,390	192,399	494,390	192,427
Bankalararası Mevduat	58,923	6,066	58,923	6,066
Diğer Mevduat	433,828	175,379	433,828	175,407
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	--	10,249	--	10,249
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	1,639	705	1,639	705

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler

Müşterilerin portföyünde yer alan her türlü kıymet kaydı olarak saklanmaktadır. Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet bölümleri

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Sabit getirili kıymetlerin doğrudan alım satımı, bunların alım satımına aracılık, repo-ters repo işlemleri yapılmaktadır.

Mali plasman (tahvil vb alım satımı) ve döviz/para piyasası işlemleri yapılmaktadır.

Bilgisayar, iletişim ve bilgi teknolojileri ile bankacılık uygulamaları yakından izlenerek, Banka'nın günün koşullarına uygun bilgi işlem ihtiyaçları ve hedefleri belirlenmekte; yeterli teknolojik düzeyin sağlanması ve rekabetin korunması amacıyla teknoloji temini, tesisi ve yenilenmesi yoluna gidilmekte; kurulan sistem ve alt yapıların etkin ve verimli şekilde işletimi, bakımı ve güvenliği sağlanmaktadır.

Banka'nın yazılım ihtiyaçları ve uygulama hedefleri belirlenerek daha rasyonel çalışılması için kurulacak bilgisayar destekli çalışma ortamlarının yazılım ihtiyaçları karşılanmakta, mevcutların geliştirilmesi sağlanmakta, yönetim bilgi sistemleri kurulmakta, bilgi güvenliği ve entegrasyonu sağlanmakta, yazılım standartları belirlenerek yardımcı bilgisayar yazılım ihtiyaçları karşılanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	300	9,744	528	40
Vadeli Serbest Tutar	--	--	--	2,696
Toplam	300	9,744	528	2,736

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net)

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	125,036	63,135	94,404	13,116
Diğer	--	--	--	--
Toplam	125,036	63,135	94,404	13,116

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla alım satımlı amaçlı menkul değerlere ilişkin gelir reeskontu 5,394 YTL (31 Aralık 2004: 2,121 YTL) tutarında olup, "Diğer Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" hesabında gösterilmiştir.

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	101,990	13,742	38,376	4,286
Diğer	--	--	--	--
Toplam	101,990	13,742	38,376	4,286

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	19,555	--	--	--
Hazine Bonosu	--	--	13,203	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	--	--	--	--
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	19,555	--	13,203	--

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	<i>Serbest Tutar</i>		<i>Serbest Olmayan Tutar</i>	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
AB Ülkeleri	3,812	660	--	--
ABD, Kanada	489	275	--	--
OECD Ülkeleri*	46	182	--	--
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Toplam	4,347	1,117	--	--

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ters repo işlemlerinden alacak bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	--	--	--
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	--	--	--	--
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	570	--	414	--
Toplam	570	--	414	--

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	331,747	--	--	--
İskonto ve İştira Senetleri	--	--	--	--
İhracat Kredileri	--	--	--	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	--	--	--	--
Yurtdışı Krediler	--	--	--	--
Tüketici Kredileri	216,349	--	--	--
Kredi Kartları	419	--	--	--
Kıymetli Maden Kredisi	--	--	--	--
Diğer	114,979	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Toplam	331,747	--	--	--

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	55,160	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	55,160	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	276,587	--	--	--
İhtisas Dışı Krediler	276,587	--	--	--
İhtisas Kredileri	--	--	--	--
Diğer Alacaklar	--	--	--	--

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	943	93,810	94,753	790
Konut Kredisi	48	69,785	69,833	390
Taşıt Kredisi	340	16,682	17,022	39
İhtiyaç Kredisi	493	7,343	7,836	34
Diğer	62	--	62	327
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	521	120,505	121,026	806
Konut Kredisi	36	106,254	106,290	771
Taşıt Kredisi	389	9,611	10,000	10
İhtiyaç Kredisi	96	4,640	4,736	25
Diğer	--	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	--	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	333	--	333	--
Taksitli	--	--	--	--
Taksitsiz	333	--	333	--
Bireysel Kredi Kartları-YP	24	--	24	--
Taksitli	--	--	--	--
Taksitsiz	24	--	24	--
Personel Kredileri-TP	146	424	570	--
Konut Kredisi	--	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	146	424	570	--
Diğer	--	--	--	--
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	--	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Personel Kredileri-YP	--	--	--	--
Konut Kredisi	--	--	--	--
Taşıt Kredisi	--	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Personel Kredi Kartları-TP	61	--	61	--
Taksitli	--	--	--	--
Taksitsiz	61	--	61	--
Personel Kredi Kartları-YP	1	--	1	--
Taksitli	--	--	--	--
Taksitsiz	1	--	1	--
Toplam	2,029	214,739	216,768	1,596

6.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	861	18,684	19,545	116
İşyeri Kredileri	--	24	24	--
Taşıt Kredileri	601	11,658	12,259	50
İhtiyaç Kredileri	260	7,002	7,262	66
Diğer	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1,182	25,295	26,477	42
İşyeri Kredileri	--	5,370	5,370	--
Taşıt Kredileri	817	17,276	18,093	24
İhtiyaç Kredileri	365	2,649	3,014	18
Diğer	--	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	--	--	--	--
İşyeri Kredileri	--	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	--	--	--	--
Taksitli	--	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-YP	--	--	--	--
Taksitli	--	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--	--
Toplam	2,043	43,979	46,022	158

6.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kamu	--	--
Özel	331,747	90,397
Toplam	331,747	90,397

6.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	331,747	90,397
Yurtdışı Krediler	--	--
Toplam	331,747	90,397

6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5	--
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6	2
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	6
Toplam	11	8

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

6.10.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	--	2	6
Dönem Başı Bakiyesinin endekslenmesinden oluşan fark	--	--	--
Dönem İçinde İntikal (+)	152	24	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	--	--
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	--	--	--
Dönem İçinde Tahsilat (-)	93	--	--
Aktiften Silinen (-)	10	3	6
Dönem Sonu Bakiyesi	49	23	--
Özel Karşılık (-)	5	6	--
Bilançodaki Net Bakiyesi	44	17	--

6.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

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

Banka, krediler ve diğer alacaklarla ilgili tasfiye politikasını 30 Haziran 2001 tarihli Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik çerçevesinde uygulamıştır.

7. Bankanın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın faktoring alacağı bulunmamaktadır.

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

8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başındaki Değer	--	5,350
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	--	(650) ^(a)
Yıl İçindeki Alımlar	--	--
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	--	(4,700)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	--	--
Dönem Sonu Toplamı	--	--

(a) Önceki sene bakiyesinin endekslenmesi sonucunda ortaya çıkan farkı ifade etmektedir.

8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

8.3.1 Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri

31 Aralık 2005 itibarıyla teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

8.3.2 Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

8.3.3 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla diğer yatırımı bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde, aktiflerin vadeli satışından kaynaklanan diğer alacak bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	--	--	--	--
Faiz Reeskontları	2,505	15	916	--
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	--	--	--	--
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	6	--	3	--
Toplam	2,511	15	919	--

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla faiz reeskontlarında izlenen tutarın 735 YTL'si anapara kur farklarından kaynaklanmaktadır.

14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	3,075	2,319	1,873	248
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	--	--	--	--
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	159	87	57	14
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	899	1,371	--	216
Faiz ve Gelir Reeskontları	493	1,371	--	216
Kur Gelir Reeskontları	406	--	--	--
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	--	--	--	--
Diğer	248	--	30	--
Toplam	4,381	3,777	1,960	478

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	10,588	--	925	14,125	25,638
Birikmiş Amortisman(-)	650	--	465	3,017	4,132
Net Defter Değeri	9,938	--	460	11,108	21,506
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	9,938	--	460	11,108	21,506
İktisap Edilenler	--	--	--	90	90
Transferler	--	--	--	--	--
Elden Çıkarılanlar(-)	--	--	--	10	10
Değer Düşüşü	--	--	--	--	--
Amortisman Bedeli (-)	212	--	158	2,007	2,377
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	--	--	--	--	--
Kapanış Net Defter Değeri	9,726	--	302	9,181	19,209

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

Cari yılda kaydedilmiş değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

15.2 Cari yılda 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

Yoktur.

16. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

16.1 Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları:

Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine yaklaşık olarak tekabül etmektedir. Faydalı ömür tespiti MUY 3 “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın 18 inci maddesinde yer alan esaslar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

16.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Banka’nın kayıtlarında bulunan maddi olmayan duran varlıklar için, doğrusal amortisman yöntemine göre amortisman ayrılmaktadır. Bu kıymetler için ayrılan amortisman oranı %20-%33 olarak belirlenmiştir.

16.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarlar :

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar yazılımları	17,648	4,987	17,967	8,590
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	5,469	2,098	5,469	3,192

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

	Bilgisayar Yazılımları	Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar
Dönem Başı	12,661	3,371
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	320	--
Transferler	--	--
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	--	--
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 (-)	3,604	1,094
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	--	--
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	--	--
Dönem Sonu	9,377	2,277

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

16.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

16.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yeniden Değerleme Yapılan Maddi Olmayan Duran Varlıklar	Değerleme Tarihi	Değerlemeye Tabi Tutulan Varlıkların Defter Değeri	Değerleme Yapılmaması Halinde Oluşacak Defter Değeri	Dönem Başı Değerleme Fonu Tutarı	Dönem Sonu Değerleme Fonu Tutarı
--	--	--	--	--	--
--	--	--	--	--	--

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

Yıl içerisinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri 58 YTL'dir.

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

Yoktur.

16.13 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

17.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif

Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 14,974 YTL (2004: 12,434 YTL) tutarında ertelenmiş vergi aktif hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi aktifinin 14,714 YTL tutarındaki kısmı vergiden indirilebilecek mali zararlardan, kalan tutar ise Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktif ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

17.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktif hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Yoktur.

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

Yoktur.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Peşin ödenen giderler	663	474
Peşin ödenen vergi	3	1

Peşin ödenen giderler kalemi, kiralar, sigorta ve muhtelif peşin ödenen giderleri içermektedir.

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	7,194	--	14,750	31,027	1,723	2,106	23,703
Döviz Tevdiat Hesabı	29,459	--	71,804	92,695	115,614	980	17,557
Yurtiçinde Yer. K.	27,978	--	70,844	91,228	115,578	708	14,679
Yurtdışında Yer. K.	1,481	--	960	1,467	36	272	2,878
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	927	--	5,413	12,147	125	--	1,022
Diğ. Kur. Mevduatı	848	--	1,888	--	--	--	25
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	93	--	58,788	--	--	--	--
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	58,788	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	93	--	--	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	38,521	--	152,643	135,869	117,462	3,086	42,307

31 Aralık 2004:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	982	--	16,390	3,958	12,505	14,443	18,931
Döviz Tevdiat Hesabı	20,101	--	56,036	8,870	747	2,046	3,901
Yurtiçinde Yer. K.	18,502	--	54,476	8,584	747	1,766	3,357
Yurtdışında Yer. K.	1,599	--	1,560	286	--	280	544
Resmi Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Tic. Kur. Mevduatı	572	--	12,272	500	1,140	--	363
Diğ. Kur. Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden DH	--	--	--	--	--	--	--
Bankalararası Mevduat	--	--	6,066	--	--	--	--
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--
Yurtiçi Bankalar	--	--	6,066	--	--	--	--
Yurtdışı Bankalar	--	--	--	--	--	--	--
Özel Finans K.	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	21,655	--	90,764	13,328	14,392	16,489	23,195

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Tasarruf Mevduatı	33,213	20,167	47,290	47,042
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	59,526	37,088	224,538	47,640
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ, H,	--	--	--	--
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	--	--	--	--

* BDDK'nın 31.10.2003 tarih, 1143 sayılı kararı ile TMSF'nin 26 Temmuz 2004 tarih ve 27118 no'lu yazısına istinaden, Mevduat Sigortası kapsamında bulunan bakiyeler anapara ve faiz tutarlarını içermektedir.

1.2 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan 47,290 YTL tasarruf mevduatı ve 224,538 YTL tasarruf mevduatı niteliğini haiz döviz tevdiat hesabı bulunmaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	19,600	--	12,875	--
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	--	--	--	--
Gerçek Kişiler	--	--	--	--
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	--	--	--	--
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	--	--	--	--
Gerçek Kişiler	--	--	--	--
Toplam	19,600	--	12,875	--

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	--	--	--	10,249
Orta ve Uzun Vadeli	--	--	--	--
Toplam	--	--	--	10,249

3.1 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka fonlama kaynaklarını müşteri ve yurtiçindeki bankalardan toplanan mevduatlar ve repodan sağlanan fonlar ile sağlamaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla kullandığı fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Satıcı ve hizmet sağlayıcılara borçlar	512	342
Diğer	1,127	363
Toplam	1,639	705

6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

31 Aralık 2005 itibarıyla Banka'nın alınan nakdi teminatı bulunmamaktadır.

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

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

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

8.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	583	425
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	24
BSMV	237	91
Kambiyo Muameleleri Vergisi	41	24
Ödenecek Katma Değer Vergisi	158	27
Diğer	298	200
Toplam	1,343	791

8.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	169	62
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	239	88
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	12	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	24	9
Diğer	-	-
Toplam	444	163

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla faktoring borcu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1,421	1,400	1,506	116
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Tahviller Faiz Reeskontları	--	--	--	--
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	17	--	7	--
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	16	1,935	1	141
Faiz ve Gider Reeskontları	--	1,927	--	141
Kur Gider Reeskontları	16	8	1	--
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1,199	3	4,045	--
Toplam	2,653	3,338	5,559	257

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	1,639	450
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,557	450
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	82	--
Diğer	--	--

12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazm. Ödemesi	-	-	190	22	16	8
Kıdem ve İhbar Tazm. Yükümlülüğü	-	-	201	1,087	1,430	2,112
Fiili Ödeme Oranı	-	-	%94.4	%2.0	%1.1	%0.4
Kıdem ve İhbar Tazm. Karşılığı Oranı	-	-	%100	%5.15	%5.38	%5.49
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazm. Y. K.	-	-	201	56	77	116

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, 116 YTL tutarında kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünü mali tablolara yansıtmış olup, bu yükümlülüğün toplam yükümlülüğe oranı %5'dir.

12.3 Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülüğü

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla, emeklilik haklarından doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

Yoktur.

12.5 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka, dövizde endeksli krediler için 5,620 YTL değer düşüklüğü ayırmış olup, bu tutarı aktifte yer alan kredilerin içerisinde göstermiştir.

12.6 Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla, teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.7 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla, tazmin edilmemiş veya nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılığı bulunmamaktadır.

12.8 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

12.8.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

12.8.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşan tutarı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	77,351	77,351
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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3 Cari yıl içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari yıl içinde yapılan sermaye artırımını bulunmamaktadır.

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

Cari yıl içinde yeniden değerlendirme 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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6 Grubun temel gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hisse senedi ihraç primi bulunmamaktadır.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla menkul değer artış fonu bulunmamaktadır.

15.1 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla menkul değer artış fonu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 itibarıyla yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır menkul değer niteliğinde hisse senedi bulunmamaktadır.

15.3 Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanmadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması

Yoktur.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

Yoktur.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

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
Novabank S.A.	77,351	100	77,351	--

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Yerinde denetimde ve gözetimde tespit edilen herhangi bir gruba ve kaleme ilişkin temel bir hata bulunmamaktadır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi:

Banka'nın cari yıl gelir tablosu içerisinde "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının bakiyesi 5,726 YTL olup, bu tutarın 2,625 YTL tutarındaki kısmı "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan bakiyenin %74'ü müşteriler adına yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım ve satımlarından kaynaklanan komisyon gelirleri ile yatırım fonu komisyon gelirlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın cari yıl gelir tablosu içerisinde "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının bakiyesi 1,210 YTL olup, bu tutarın 963 YTL tutarındaki kısmı "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır. "Diğer" olarak sınıflandırılan bakiyenin %50'si Tahvil Tescil Ücreti ile Tahvil ve Bono Piyasası Borsa Payı giderlerinden oluşmaktadır.

1. Faiz Gelirleri

1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıl içinde finansal kiralama geliri bulunmamaktadır.

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	12	--	--	--

1.4 Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıl içinde faktoring alacaklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz Giderleri

2.1 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıl içinde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

2.3 *Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi*

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
<i>Türk Parası</i>							
Bankalararası Mevduat	--	1,790	--	--	--	--	1,790
Tasarruf Mevduatı	21	3,118	1,609	2,289	4,819	5,139	16,995
Resmi Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Ticari Mevduat	7	1,267	377	152	989	157	2,949
Diğer Mevduat	1	210	--	--	--	--	211
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	29	6,385	1,986	2,441	5,808	5,296	21,945
<i>Yabancı Para</i>							
Dth	--	2,109	1,248	1,047	2,663	415	7,482
Bankalararası Mevduat	--	184	--	--	--	--	184
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Kıymetli Maden	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	--	2,293	1,248	1,047	2,663	415	7,666
Genel Toplam	29	8,678	3,234	3,488	8,471	5,711	29,611

2.4 *Repo işlemlerine verilen faiz tutarı*

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	2,966	-	3,954	-

2.5 *Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler*

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıl içinde faktoring işlemlerinden borçlara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

3. *Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler*

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıl içinde olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır. Bankanın diğer faaliyet gelirleri 496 YTL (31 Aralık 2004: 72 YTL)'dir.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	14	2
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	8	--
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	6	2
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	--	--
Genel Karşılık Giderleri	1,189	432
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	--	--
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	--	4,482
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	--	--
<i>Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler</i>	--	--
<i>Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler</i>	--	--
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	--	--
<i>İştirakler</i>	--	--
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	--	--
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	--	--
Diğer	--	--
Toplam	1,203	4,916

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

Banka, cari yılda 2,473 YTL tutarında dövizde endeksli krediler kur farkı giderini, 2 Kasım 2005 tarih ve 25984 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan tebliğ doğrultusunda, diğer faaliyet giderlerinin içerisindeki “diğer” kaleminde göstermiştir.

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Personel Giderleri	14,489	12,349
Kıdem Tazminatı Karşılığı ve İzin Karşılığı	62	106
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,377	4,524
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4,698	4,458
Diğer İşletme Giderleri	11,452	16,012
Bakım ve Onarım Giderleri	340	492
Reklam ve İlan Giderleri	3,284	3,672
Diğer Giderler	7,828	11,848
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	--
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	--
Diğer	6,613	2,506
Toplam	39,691	39,955

5.1 Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan diğer faaliyet giderleri

Yoktur.

5.2 Şerefiye / Negatif şerefiye

Yoktur.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

6.1 Gelir ve giderler

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

6.3 Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Dönem içerisinde, Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yapmış olduğu işlemlerden kaynaklanan gelir ve giderler aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2005:

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
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	232	--	84	--
Verilen Faiz ve Komisyon Giderleri	--	--	196	--	290	--

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

31 Aralık 2004:

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
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	60	--	14	--
Verilen Faiz ve Komisyon Giderleri	--	--	113	--	16	--

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

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

7.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vergi bilançosunda zarar açıkladığından, cari yılda vergi gideri oluşmamıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, mali zarar ve geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 2,540 YTL'dir.

7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 34 YTL'dir.

7.3 Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

	31 Aralık 2005
Mali zarardan kaynaklan ertelenmiş vergi geliri	2,506
Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri	34
Toplam	2,540

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

Banka'nın, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, bağlı ortaklık ve iştiraki bulunmamaktadır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

Cari yılda önemli etkide bulunan veya takip eden yıllarda önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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'nın cari ve önceki yıllara ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

9.2 Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

10. Cari yılda önemli etkide bulunan veya takip eden yıllarda önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar

1.1 Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	100,977	2,083	--	--
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	32,666	209	--	--
Swap Para Alım Satım İşlemleri	31,704	1,874	--	--
Futures Para İşlemleri	--	--	--	--
Para Alım Satım Opsiyonları	36,607	--	--	--
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	2,700	71,946	--	--
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	2,700	71,946	--	--
Faiz Alım Satım Opsiyonları	--	--	--	--
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	--	--	--	--
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	--	--	--	--
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşl.	103,677	74,029	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değ. Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	533,815	--
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	--	--	--	--
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat. Risk. Korun.	--	--	--	--
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev	--	--	533,815	--
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	103,677	74,029	533,815	--

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
YTL Teminat Mektupları	693	400
YP Teminat Mektupları	1,031	436
Aval Kabul ve Akreditif Kredileri	1,772	--
Diğer Garantiler	--	--
Toplam	3,496	836

3.2 Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

3.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla toplam 1,724 YTL tutarında teminat mektupları ve 1,772 YTL tutarında akreditifi bulunmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla toplam 836 YTL tutarında teminat mektupları bulunmaktadır.

3.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Geçici teminat mektupları	105	11
Kesin teminat mektupları	1,619	825
Avans teminat mektupları	--	--
Gümrüklere verilen teminat mektupları	--	--
Diğer teminat mektupları	--	--
Toplam	1,724	836

4. Bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar

Bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı bir alan bulunmamaktadır.

5. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	--	--
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	--	--
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,496	836
Toplam	3,496	836

Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin namına alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

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

Bankanın, uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu herhangi bir derecelendirme bulunmamaktadır.

8. Gayrinakdi krediler hesabına ilişkin özet bilgiler

8.1 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	--	--	--	--	--	--	--	--
Çiftçilik ve Hayvancılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Ormancılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Balıkçılık	--	--	--	--	--	--	--	--
Sanayi	--	--	--	--	--	--	--	--
Madencilik ve Taşocakçılığı	--	--	--	--	--	--	--	--
İmalat Sanayi	--	--	--	--	--	--	--	--
Elektrik, Gaz, Su	--	--	--	--	--	--	--	--
İnşaat	--	--	--	--	--	--	--	--
Hizmetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Toptan ve Perakende Ticaret	--	--	2,305	--	--	--	--	--
Otel ve Lokanta Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Ulaştırma ve Haberleşme	--	--	--	--	--	--	--	--
Mali Kuruluşlar	--	--	3	--	--	--	--	--
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	--	--	--	--	--	--	--	--
Serbest Meslek Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Eğitim Hizmetleri	--	--	--	--	--	--	--	--
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer	693	100	495	100	400	100	436	100
Toplam	693	100	2,803	100	400	100	436	100

8.2 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<i>Gayrinakdi Krediler</i>				
Teminat Mektupları	693	1,031	--	--
Aval ve Kabul Kredileri	--	--	--	--
Akreditifler	--	1,772	--	--
Cirolar	--	--	--	--
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	--	--	--	--
Faktoring Garantilerinden	--	--	--	--
Diğer Garanti ve Kefaletler	--	--	--	--

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Cari yılda finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, Banka'nın elinde satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Banka'nın cari yılda kur farklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili yaptığı herhangi bir değişiklik olmadığı için dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmamıştır.

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

2.1 Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın elinde satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Yoktur.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

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:

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1,681 YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış / azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer pasiflerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	1 Ocak 2005	1 Ocak 2004
Nakit	2,305	815
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,882	33,456

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; 3 aydan kısa vadeli T.C. Merkez Bankası, bankalar ve diğer mali kuruluşlara yapılan plasmanları içermektedir.

Zorunlu karşılıklar bakiyesi, Banka'nın günlük kullanımına açık olmadığından nakit ve nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit	1,386	2,305
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14,396	13,882
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10,044	3,264
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	4,352	10,618
Para Piyasaları	--	--

6. Bankanın ya da bankanın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

7. İlave bilgiler

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

Yoktur.

7.2 Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları

Yoktur.

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

Yoktur.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Yoktur.

2. İktisab edilen ortaklık ile ilgili bilgiler

2.1 *İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar*

Yoktur.

- 2.2 *Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklara uygulanır. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri açıklanması*

Yoktur.

- 2.3 *Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu husus sebepleri ile birlikte açıklanır. Geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmeler ilgili oldukları dönemde açıklanması*

Yoktur.

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarındaki bilgilerin açıklanması

- 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*

Yoktur.

- 3.2 *Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları*

Yoktur.

- 3.3 *Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı*

Yoktur.

- 3.4 *Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilerin açıklanması*

Yoktur.

VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

1.1 31 Aralık 2005:

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	--	--	3,647*	--	414	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	12,843*	--	570	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	232	--	84	--

(*) Bu tutarlar, faiz oranına ilişkin swap sözleşmeleri ve kısa vadeli yurtdışı banka plasmanları için “Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik”in 21. maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları dikkate alınarak hesaplanmıştır.

1.2 31 Aralık 2004:

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	--	--	5,931*	--	285	--
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	3,647*	--	414	--
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	60	--	14	--

(*) Bu tutarlar, faiz oranına ilişkin swap sözleşmeleri ve kısa vadeli yurtdışı banka plasmanları için “Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik”in 21. maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları dikkate alınarak hesaplanmıştır.

1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Mevduat						
Dönem Başı	--	--	--	171	567	365
Dönem Sonu	--	--	--	--	1,376	567
Mevduat Faiz Gideri	--	--	196	113	290	16

1.4 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	743	1,316	--	--
Dönem Sonu	--	--	26,814	743	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	--	--	50,936	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	366,402	50,936	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	(2)	(241)	--	--

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, elinde bulundurduğu nakit fazlasını, gün sonlarında, doğrudan ve dolaylı ortakları olan Novabank S.A. ve BCP'ye kısa vadeli plasman olarak transfer edebilmekte ve/veya adı geçen kuruluşlardan kredi veya mevduat niteliğinde fonlama yapabilmektedir. Bu işlemlere uygulanan faiz oranı adı geçen ortakların işlem yaptıkları piyasalardaki faiz oranları dikkate alınarak belirlenmektedir.

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

	Tutar	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	915	21
Krediler	13,413*	4
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	316	6
Mevduat	1,376	-
Mevduat Faiz Gideri	486	2
Alınan Krediler	--	--

* Bu tutar, faiz oranına ilişkin swap sözleşmeleri için "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21. maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları dikkate alınarak hesaplanmıştır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemlerde piyasa fiyatları kullanılmaktadır.

2.3 *Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak açıklanması*

Yoktur.

2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

Yoktur.

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

MUY 14 “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı” esaslarına göre son 36 ayda TEFE artışının %100’ün son 12 ayda TEFE artışının %10’un üzerinde olması şartı 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla gerçekleşmediğinden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Bu kapsamda; 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır.

Cari yılda parasal olmayan kalemler üzerinde herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bu sebeple cari yıl gelir tablosuna herhangi bir parasal pozisyon karı / zararı yansıtılmamıştır.

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

31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolarda, alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlendirilmesi hariç maliyet esaslı kullanılmaktadır.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Bu kapsamda; 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir;

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ “Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı”nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu kapsamda; 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmıştır.

BDDK’nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelge kapsamında sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farklar diğer sermaye yedekleri hesabına intikal ettirilmiştir.

5. Amortismanla 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 yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2004 tarihine kadar tüm amortismanla tabi varlıklar kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta ve enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. İlk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismanla tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı ve finansman giderleri ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. Banka’nın maddi duran varlıklarına normal amortisman yöntemine göre amortisman ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla birlikte amortismanla tabi varlıklar maliyet bedelinden kayda alınmış amortismanla tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülmüştür.

Banka, amortismanla tabi varlıkların rayiç değerlerinin tesbiti için ekspertiz yaptırmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka’nın enflasyona göre düzeltilmemiş muhasebe kayıtlarında yer alan sermayesi 77,351 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 kârı (zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler

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 kârı (zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan mali tablolar Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından tam kapsamlı denetime tabi tutulmuştur. Yapılan denetimler sonucunda denetim şirketi sözkonusu mali tabloların Banka'nın mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerle belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru biçimde yansıttığı hususunda görüş bildirmiştir.

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 kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama

Enflasyon muhasebesi, ilk defa 4389 sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 sayılı kanunla eklenen geçici 4 üncü maddeye istinaden 31 Aralık 2001 mali tablolarında uygulanmış olup, bunun geçmiş yıl mali tablolarına etkisi "geçmiş yıl zararları" hesabında yansıtılmıştır.

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

Yıl içinde tahakkuk eden ve yıla yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, MUY 14 "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla gelir tablosu kalemleri herhangi bir enflasyon endekslemesine tabi tutulmamıştır.

X. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla tamamı yurtiçinde 12 şube ve 260 personel ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın yurtdışı temsilciliği bulunmamaktadır.

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

Yoktur.

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 Bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

I. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- 1. Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**
Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka mali tabloları ve dipnotları, Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından tam kapsamlı denetime tabi tutulmuş ve 20 Ocak 2006 tarihli denetim raporunda olumlu görüş verilmiş olup, denetim raporu bu mali tablolar ve dipnotların giriş kısmında sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

2.1 BankEuropa Bankası Anonim Şirketi hakkında genel bilgiler

2.1.1 Sermaye yapısı, hissedarlar ve bunların payları

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, BankEuropa Bankası Anonim Şirketi'nin sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 77,351 YTL'dir. Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi Yunanistan'da bulunan ve Yunanistan yasalarına göre kurulmuş bir banka olan Novabank S.A. ünvanlı bankaya aittir.

Novabank S.A.'nin %100'ü bir Portekiz bankası olan Banco Comercial Portugues S.A.'ya aittir.

Banka'nın çıkarılmış hisse senedi adedi her biri 0.001 YTL değerinde olmak üzere 77,351,000,000 adettir.

2.1.2 Yönetim organları, üst düzey yöneticiler, denetçiler

Bankanın yönetim organları yönetim kurulu, genel müdür ve yardımcılardır.

i) Yönetim Kurulu

Aşağıdaki şahıslar Bankalar Kanunu'nun 9 uncu maddesine uygun olarak Yönetim Kurulu başkan ve üyeliklerine atanmışlardır.

Yönetim Kurulu

Tezcan Yaramancı	Yönetim Kurulu Başkanı
Francisco Jose Queiroz De Barros De Lacerda	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Cüneyt Genç	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Georgios Taniskidis	Yönetim Kurulu Üyesi
Dimitrios Kyparissis	Yönetim Kurulu Üyesi
Nelson Ricard Bessa Machado	Yönetim Kurulu Üyesi
Pedro Jorge Lopes Da Costa Ferreira	Yönetim Kurulu Üyesi

ii) Genel müdür ve yardımcıları

Aşağıdaki şahıslar Bankalar Kanunu'nun 9 uncu maddesine uygun olarak genel müdür ve genel müdür yardımcıları olarak atanmışlardır.

Genel Müdür

Cüneyt Genç

Genel Müdür Yardımcıları

Nikos Sikiaridis

Murat Aysan

iii) Kanuni iç denetçiler

Türk Ticaret Kanunu'nun 34 üncü ve Bankalar Kanunu'nun 9 uncu maddesine uygun olarak Halil Konur Gökmen Banka'nın kanuni iç denetçisi olarak görev yapmaktadır.

2.1.3 *Banka yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri*

Yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ile kanuni iç denetçiler yürürlükteki mevzuatta öngörülen yükümlülükleri yerine getirmişlerdir. Bu husustaki açıklamalar "i) Yönetim kurulu üyelerinin Bankalar Kanunu'na göre nitelikleri" ve "ii) Genel müdür ve yardımcılarının Bankalar Kanunu'na göre nitelikleri" ne ilişkin tablolarda verilmiştir.

i) Yönetim kurulu üyelerinin Bankalar Kanunu'na göre nitelikleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Tezcan Yaramancı	Başkan	25.01.2002	Yüksek Lisans	38 yıl
Francisco Jose Quieiroz De Barros De Lacerda	Başkan Yardımcısı	01.09.2003	Lisans	25 yıl
Cüneyt Genç	Genel Müdür	04.06.2002	Yüksek Lisans	20 yıl
Georgios Taniskidis	Üye	25.01.2002	Yüksek Lisans	20 yıl
Dimitrios Kyparissis	Üye	07.03.2005	Yüksek Lisans	20 yıl
Nelson Ricardo Bessa Machado	Üye	03.06.2002	Yüksek Lisans	23 yıl
Pedro Jorge Lopes Da Costa Ferreira	Üye	19.07.2002	Yüksek Lisans	16 yıl

ii) Genel müdür ve yardımcılarının Bankalar Kanunu'na göre nitelikleri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Cüneyt Genç	Genel Müdür	12.12.2005	Yüksek Lisans	20 yıl
Murat Aysan	Genel Müdür Yardımcısı	02.07.2004	Yüksek Lisans	17 yıl
Nikos Sikiaridis	Genel Müdür Yardımcısı	27.10.2004	Yüksek Lisans	24 yıl

iii) Kanuni iç denetçiler

Banka denetçisi, yürürlükteki mevzuat uyarınca mal beyanında bulunmuştur. Bu şahıs ve öğrenim durumu aşağıdaki gibidir:

Halil Konur Gökmen, Lisans

2.1.4 *Banka'nın mali yapısı ile ilgili özet bilgiler*

Banka, 3 Temmuz 2003 tarihinde İstanbul'da 10, Ankara'da 1 ve İzmir'de 1 adet olmak üzere, toplam 12 şube ile bankacılık faaliyetlerine aktif olarak başlamıştır.

Banka'nın aktif ve pasiflerinin dikey analizleri ve açıklamaları ile gelir tablosuna ilişkin açıklamalar aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, toplam aktiflerin %1'ini bankalar ve diğer mali kuruluşlara yapılan plasmanlar oluşturmaktadır. Toplam 4,352 YTL tutarındaki bankalar ve diğer mali kuruluşlar kaleminin %100'ünü yabancı bankalar oluşturmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, toplam aktiflerin %30'unu alım satım amaçlı menkul değerler oluşturmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, toplam aktiflerin, %54'ünü krediler oluşturmaktadır. Toplam 331,808 YTL tutarındaki krediler kaleminin %65'ini tüketici kredileri oluşturmaktadır. Tüketici kredilerinin ise %56'sı dövizle endeksli tüketici kredisidir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, toplam aktiflerin %3'ünü maddi duran varlıklar oluşturmaktadır. Toplam 19,209 YTL tutarındaki maddi duran varlıkların %51'ini, Banka'nın Genel Müdürlük binası oluşturmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, toplam aktiflerin %2'sini maddi olmayan duran varlıklar oluşturmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, 9,377 YTL tutarında yazılım programları ve 2,277 YTL tutarında diğer maddi olmayan varlıklardan oluşmaktadır.

Bunlar dışındaki aktifler, toplam aktiflerin %10'unu oluşturmaktadır. Bu aktifler, 11,430 YTL tutarında nakit değerler ve merkez bankası, 25,548 YTL tutarında zorunlu karşılıklar, 118 YTL tutarında muhtelif alacaklar, 10,684 YTL tutarında faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, 14,974 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 702 YTL tutarında diğer aktiflerden oluşmaktadır.

Özkaynaklar, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, toplam pasiflerin %8'ini oluşturmaktadır. 50,308 YTL tutarında olan özkaynakların 77,351 YTL'si, Banka'nın ödenmiş sermayesini temsil etmektedir. Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 17,416 YTL tutarındadır. Bankanın cari yıl zararı 7,369 YTL, geçmiş yıllar zararları ise 37,090 YTL tutarındadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mevduatlar, toplam pasiflerin %79'unu oluşturmaktadır. Toplam 489,888 YTL tutarındaki mevduatların %16'sını tasarruf mevduatı, %67'sini döviz tevdiat hesabı, %12'sini bankalararası mevduat, %5'ini ise ticari ve diğer kuruluşlar mevduatı oluşturmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, diğer pasifler, 66,850 YTL tutarında repo işlemleri ve İMKB Takasbank piyasasından sağlanan fonlar, 1,639 YTL tutarında muhtelif borçlar, 324 YTL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 1,787 YTL tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primler, 5,991 YTL tutarında faiz ve gider reeskontları ve 1,863 YTL tutarında karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıla ait gelir tablosunda yeralan faiz gelirleri 47,581 YTL tutarındadır. Bu tutarın %53'ü menkul değerlerden alınan faizler, %40'ını kredilerden alınan faizler, %1'ini bankalardan alınan faizler, %2'sini zorunlu karşılıklardan alınan faizler, %4'ünü ise diğer faiz gelirlerinden oluşturmaktadır.

Faiz giderleri 37,068 YTL tutarındadır ve bu tutarın %80'ini mevduata verilen faizler, %20'sini para piyasasına verilen faiz ve diğer faiz giderlerinden oluşmaktadır. Banka'nın net faiz geliri 10,513 YTL olarak gerçekleşmiştir.

Elde edilen net ücret ve komisyon gelirleri, 4,516 YTL tutarındadır.

Banka cari yılda 15,460 YTL tutarında ticari kar elde etmiştir. Bu tutarın, %86'sı sermaye piyasası işlemleri karları, %14'ü ise kambiyo işlemleri karından kaynaklanmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri 39,691 YTL tutarındadır. Bu tutarın %37'si personel giderlerinden, %8'i reklam giderlerinden, %18'i amortisman giderlerinden, %37'si ise kira giderleri, haberleşme giderleri, seyahat giderleri, bakım ve onarım giderleri gibi muhtelif gider kalemlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın faaliyet zararı 9,909 YTL tutarında gerçekleşmiştir.

Banka cari yılda 2,540 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri kaydetmiştir. Bununla birlikte, Banka'nın net zararı 7,369 YTL olarak gerçekleşmiştir.

2.2 Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüş

2.2.1 Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair banka yönetiminin beyanı

Banka yönetiminden uygulanmakta olan mevcut iç denetim sisteminin güvenilir olduğunu ve herhangi bir eksiklik veya noksanlığı içermediğini beyan eden bir yazı almış bulunuyoruz.

2.2.2 İç Kontrol Merkezi

Organizasyon yapısı

Banka'nın "İç Kontrol Merkezi Müdürlüğü", BDDK'nın Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmeliği'ne dayanılarak kurulmuş ve faaliyetlerine devam etmektedir.

İç Kontrol Merkezi, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemi'nden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi vasıtasıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

İç Kontrol Merkezi, İç Kontrol Merkezi Müdürü ve Merkezi İç Kontrol elemanlarından oluşmaktadır.

Fonksiyonları

İlgili BDDK yönetmeliğinin çizdiği çerçevede, İç Kontrol Merkezi Müdürlüğü temel kontrol alanlarında sürekli denetimler, diğer kontrol alanlarında da yapılan risk değerlendirme sonuçlarına göre değişen aralıklarda denetimler yapmakla görevlidir. İç Kontrol Merkezi, operasyonel riskin denetimi ve izlenmesinden sorumlu temel birimdir. Bu konuda Risk Yönetimi Bölümü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı ile, özellikle risk değerlendirmesi alanında, işbirliği yapar. Bu bağlamda, İç Kontrol Müdürlüğü, Banka içinde tüm faaliyet kollarının temel kontrol alanları ve risk bazlı denetim esaslarına göre diğer kontrol alanları bazında denetim, kontrol ve raporlamasından sorumludur.

Faaliyet kollarının ayrılmasında BDDK tarafından önerilen sınıflandırma esas alınmış olup aşağıda faaliyet kollarından önemli görülenler listelenmiştir.

- Bütün şube işlemleri
- Bireysel krediler ve krediler operasyon
- Yatırım ürünleri
- Hazine ve hazine operasyon
- Muhasebe ve finansal kontrol
- Merkezi operasyon
- Şube dışı dağıtım kanalları
- Bilgi teknolojileri
- İdari işler ve güvenlik

Yöntem

İç Kontrol Merkezi, öncelikle temel kontrol alanlarında yaptığı sürekli incelemelerle riskin oluşumunu engelleme ve sınırlama fonksiyonunu yerine getirir.

Diğer kontrol alanlarında ise bütün faaliyet kolu yöneticileri, Risk Yönetimi Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı ile ortak olarak yapılan Risk Değerlendirme Toplantıları ve araştırmaları neticesinde hazırlanan risk matrisi sonuçlarına göre yüksek risk seviyesinden başlamak üzere düşük riskli alanlara doğru bir yıllık inceleme planı çerçevesinde denetim ve kontrollerini gerçekleştirir.

Denetim ve kontrollerin merkezi bir biçimde gerçekleştirilmesi esas olup Bilgi Teknolojileri ile bu yöntem desteklenir. Şubelerde yapılacak yerinde kontrollerin sıklığı ve içeriği risk matrisi değerlendirme sonuçlarına göre belirlenir.

İç Kontrol Merkezi, iş süreçlerinin risk değerlendirmesi sonucu sisteme çapraz imza, onaylama gibi ek kontroller yerleştirme, sistem denetleme ve mutabakat raporları oluşturma gibi yöntemler kullanarak denetim etkinliğini ve verimliliğini yükseltir.

İç Kontrol Merkezi'nin faaliyetleri sonucu ulaşılan sonuçlar ve öneriler, Banka Üst Düzey Yönetimi ve Yönetim Kurulu'na günlük ve diğer dönemsel periyodlarla raporlanmaktadır.

2.2.3 Denetim sonucunda iç kontrol sisteminin güvenilirliği konusunda oluşan görüş

BankEuropa Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2005 tarihli bilançosu ve bu tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunun denetimiyle ilgili olarak ve genel kabul görmüş denetim standartları tarafından öngörülen kapsamda önemli iç kontrol ve muhasebe prosedürlerini incelemiş bulunuyoruz. Bu incelememizin başlıca amacı, 31 Aralık 2005 tarihli bilanço üzerinde bir görüş bildirebilmek için gerçekleştirilecek denetim prosedürlerinin niteliklerini, kapsamlarını ve zamanlamalarını belirlemekten ibarettir. Tabiatıyla, böyle sınırlı bir kapsamda gerçekleştirilen çalışma sonucunda dahili kontrol ve muhasebe prosedürlerindeki bütün aksaklıkların, noksanlıkların ve düzensizliklerin tesbit edilmesi mümkün değildir. Denetim çalışmalarımız sonucunda Banka'nın mevcut iç kontrol sistemi ve muhasebe prosedürlerinin daha etkin ve verimli bir şekilde düzenlenmesi için dikkate alınmasında yararlar olacağını düşündüğümüz ve çalışmamızın kısıtlı kapsamı içinde tesbit etmiş olduğumuz önemli bir aksaklık, düzensizlik ve noksanlık yoktur.

2.3 Uygulanan denetim ilke ve teknikleri

Denetimimiz, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesine göre yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe uygulama yönetmeliği ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiş ve denetçi görüşü hazırladığımız bağımsız denetim programı çerçevesinde belirli denetim teknikleri uygulanarak yeterli ve güvenilir denetim kanıtı toplanması ve bu kanıtların değerlendirilmesiyle oluşturulmuştur.

2.3.1 Alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, menkul değerler cüzdanını oluşturan hazine bonosu ve devlet tahvilleri incelenmiş, uygulanan değerleme yöntemlerinin, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 1 No'lu tebliğinde belirtilen değerleme esaslarına uygunluğu kontrol edilmiş, ilgili gelir reeskontları yeniden hesaplanmış ve alım satım kar / zararları örnekleme yapılarak test edilmiştir. Söz konusu menkul kıymetler, bulundukları yerlerden mutabakat alınmak suretiyle teyid edilmiştir.

2.3.2 Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar

Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar için yıl içi alım satımlar ile ilgili faturalar örnekleme metodu ile incelenmiştir. Ayrıca, aktifleştirme ve amortisman/tükenme prosedürünün MUY 2 ve 3 No'lu tebliğlerinde belirtilen esaslara uygunluğu test edilmiştir.

2.3.3 Bankalar

Plasmanların tutarları ve vadeleri ilgili dökümanlar kontrol edilerek test edilmiş, doğrulama tekniği kullanılarak, ilgili bankalardan mutabakat mektubu alınarak teyid edilmiştir. Birikmiş faiz reeskontları yeniden hesaplama tekniği kullanılarak kontrol edilmiştir.

2.3.4 Krediler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın krediler bakiyesi toplam aktiflerinin %54'ünü oluşturmaktadır. Kredilerin tahsil edilebilirliği analitik inceleme yoluyla test edilmiştir. Ayrıca, örnekleme metodu kullanılarak önemli bakiye oluşturan kredilerinin, aylık ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ve ilgili teminatların alınıp alınmadığı kontrol edilmiştir.

2.3.5 *Zorunlu karşılıklar*

Mevduat munzam tutarları, ilgili tebliğler doğrultusunda yeniden hesaplama tekniği kullanılarak kontrol edilmiştir; ayrıca doğrulama tekniği kullanılarak, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'dan mutabakat mektubu alınarak teyid edilmiştir.

2.3.6 *Mevduat*

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduatlarının %12'sini bankalararası mevduat, %16'sı tasarruf mevduatı, %67'si döviz tevdiat hesabı, %5'i ise ticari ve diğer kuruluşlar mevduatından oluşmaktadır. Bankalar mevduatı doğrulama tekniği kullanılarak, ilgili bankalardan mutabakat mektubu alınarak teyid edilmiştir. Geri kalan mevduat kalemleri için ise örnekleme metodu ile belirlenmiş mevduat müşteri ekstreleri istenerek alternatif doğrulama tekniği kullanılarak bakiyelerin doğruluğu test edilmiştir. Ayrıca örnekleme metodu kullanılarak ilgili faiz ve gider reeskontları yeniden hesaplama tekniği kullanılarak kontrol edilmiştir.

2.3.7 *Kar ve zarar tablosu*

Gelir ve gider kalemlerinin 2005 yılı içerisindeki aylık dalgalanmaları analiz edilmiş ve önemli farklılaşmalar hakkındaki açıklamalar değerlendirilmiştir. Ayrıca, faiz gelir ve giderini oluşturan bilanço kalemlerinin aylık ortalama bakiyeleri ile ilgili aylarda oluşan faiz gelir ve giderleri ile orantılandırılarak elde edilen faiz oranlarının analitik incelemesi yapılmıştır.

2.3.8 *Temsil mektubu*

Denetim sırasında verilen bilgilerin ve denetime tabi tutulmuş mali tablolar ve ekindeki dipnotların tam ve doğru olduğunu teyid eden bir yazı Banka yöneticilerinden alınmıştır.

2.3.9 *Davalar*

Yıl sonu mali tablolarının hazırlanmasına etki edebilecek davalar konusunda Banka avukatından teyid mektupları alınmıştır.