

2005 FAALİYET RAPORU

The logo for TAIB, featuring the letters "TAIB" in a bold, white, serif font centered within a dark green square. This square is set against a larger, light beige rectangular background.



İçindekiler

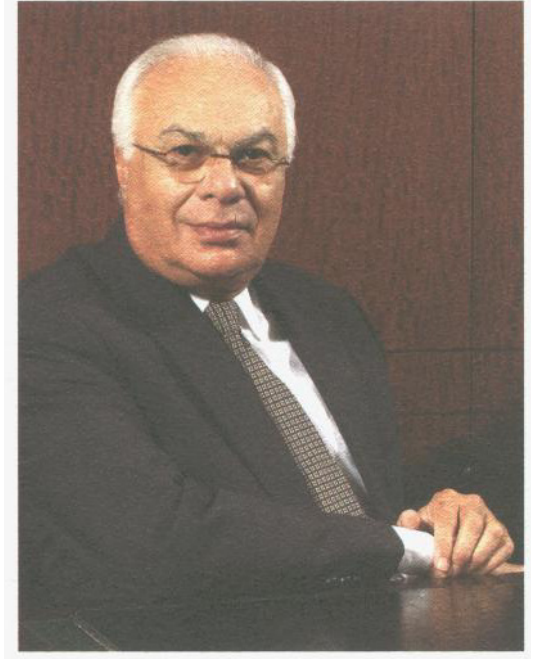
Özet Finansal Bilgiler	3
Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı	4
Yönetim Kurulu	7
Risk Yönetimi, İç Kontrol Mekanizması ve Banka İçi Politikalar	8
Bağımsız Denetçi Görüşü	11
Konsolide Mali Tablolar	14
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	32

ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

YTL ('000)	2005	2004	2003	2002	2001
Toplam Aktifler	14,971	5.023	19,129	17,467	7,964
Menkul Değerler	1,499	1.499	14,481	6,020	3,841
Para Piyasaları	4,350	350	0	0	800
Sermaye Benzeri Krediler	2,700	2,700	2,870	3,230	2,888
Özkaynaklar	11,170	1.240	1,702	3,266	668
Faiz Gelirleri	273	774	2,023	3,311	8,766
Faiz Giderleri	152	879	2,188	2,712	8,954
Net K/Z	-45	-1,893	-2,129	-834	-1,319
SYR %	350,16	10,54	11,69	44,4	-8,98

YÖNETİM KURULU BAŞKANININ MESAJI

Yönetim Kurulumuz, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul toplantısında, yıl içerisinde özveri ve üstün bir çabayla görev yapan Bankamız personeline takdir ve teşekkürlerini iletmektedir.

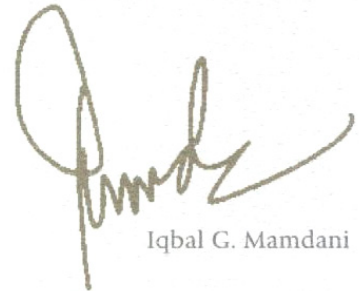


Başta AB ile ilişkilerdeki gelişmeler olmak üzere 2005 yılı ekonomik istikrarın sağlandığı ve büyümenin sürdürüldüğü bir yıl olmuştur.

Bankamız yeniden yapılanma sürecini tamamladığı 2005 yılı faaliyetini zararla kapatmıştır.

Beklentimiz, ekonomik düzelme planında ve siyasi konjonktürde oluşan istikrarın sürdürülmesi ile birlikte 2006 faaliyet yılının karlı ve verimli geçeceğidir.

Hedefimiz 2006 yılında TAIB YatırımBank A.Ş.'yi çok daha ileri taşımaktır.



Iqbal G. Mamdani

GENEL BİLGİLER

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

Bahreyn'de 1979 yılında kurulan ilk yatırım bankası unvanına sahip TAIB Bank B.S.C.'nin bağlı ortaklığı konumundaki TAIB YatırımBank A.Ş., 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuştur. 1 Mart 1988 yılından bu yana yatırım bankacılığı alanında sürdürdüğü faaliyetlerini rapor dönemi itibariyle tek şubeli olarak aşağıda belirtilen yönetim adresinde yürütmektedir. Banka kuruluşundan cari döneme kadar statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Telefon ve Faks : 0 - 212 347 54 54
0 - 212 347 01 11

Elektronik Site : www.yatirimbank.com.tr

E-posta adresi : yatirim@yatirimbank.com.tr

II. Bankanın sermaye yapısı:

Dönem içerisinde anasözleşmede Sermaye artırımına yönelik olarak değişiklik yapılmış olup, 15.000.000 YTL' ye artırılan sermayenin tamamı TAIB Bank B.S.C. tarafından ödenmiştir. Bankamızın 31.12.2005 tarihi itibariyle hissedarlık yapısı;

Hissedar	Hisse Adedi	Sermaye Tutarı	Pay Oranı %
TAIB Bank B.S.C.	14,803,498	14,803,498	98,69
Sheikh Abdullah Mohammed Baroom	39,300	39,300	0,26
Iqbal G. Mamdani	39,300	39,300	0,26
Sheikh Abdulrahman Al Jeraisy	39,300	39,300	0,26
Sheikh Abdulaziz Al Rashed	39,300	39,300	0,26
First Anglo Holdings Ltd.	39,300	39,300	0,26
Sanjeev Kathpalia	1	1	0,00001
Sheikh Ahmed Mohammed Baroom	1	1	0,00001

şeklinde olup hâkim sermaye grubu TAIB Bank B.S.C.'dir.

III. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Yatırım Bankacılığı alanında faaliyetlerini sürdüren Bankamızın temel aktiviteleri Varlık Yönetimi Hizmeti ve Hazine İşlemleridir.

A - Varlık Yönetimi :

Özel Bankacılık müşteri portföyü uzun vadeli ilişkilerle oluşan ve güvene dayanan seçkin bir müşteri kitlesinden oluşmaktadır. Bankamız Hazine'si tarafından hazırlanan haftalık rapor Bankamızın Körfez ülkelerinde bulunan 50'ye yakın yüksek varlıklı müşterilerine Haziran 2005 ayından itibaren düzenli olarak gönderilmektedir. Söz konusu rapor Türk finans piyasalarındaki gelişmeleri özetlemekte ve Türk finansal ürünlerine yatırım olasılıkları konusunda müşterilerimize tavsiyelerde bulunmaktadır. Körfez ülkelerindeki pazarlama faaliyetleri sonucunda Ana Ortaklığımıza kazandırılan kaynaklar Türk finansal enstrümanlarında değerlendirilmektedir.

Bankamız Uluslararası Pazarlama Departmanı faaliyet çeşitliliğinin artırılması kapsamında, Türk Bankacılık ve sermaye piyasası araçlarını Bahreyn ve Körfez ülkelerindeki yüksek varlıklı şahıs ve kurumlara pazarlamaktadır. Bankamız Pazarlama Müdürü'nce her ay düzenli olarak Suudi Arabistan, Katar, Kuveyt, BAE ve Umman'a gidilerek ana ortaklığımızın mevcut müşterileri ile potansiyel müşterilere düzenli ziyaretler yapılmakta ve Türk sermaye ve para piyasası ürünleri tanıtılmaktadır.

B - Hazine İşlemleri :

Temel fonksiyonu TL/FX fonlarının yönetimi olan Hazine birimimiz deneyimli ve riske bilinçli yaklaşım prensiplerine bağlı kadrosu ile bilanço neticelerine katkıda bulunmaya devam etmektedir.

IV. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilişkin bilgiler

Körfez bölgesinden gelen talepleri dikkate alarak sadece Türkiye'ye odaklanan, kendilerini fonlamada sıkıntı yaşayan KOBİ'lerin ihtiyaçlarını karşılamak ve katılma payları Körfez'deki yatırımcılara satılmak üzere özel yatırım fonu (private equity fund) kurulması için çalışmalar sürdürülmektedir. Yabancı yatırımcıların Türkiye'ye getireceği fonlara aracılık etmek ve bu kaynağı kullanacak şirketlerin ihtiyaç duyacağı diğer bankacılık hizmetlerini sunmayı, bunun yanı sıra KOBİ'leri de yatırımcıya götürmeyi hedeflemektedir.

Gayrimenkul piyasası ve ürünleri konusunda çalışmalara başlanmış ve çalışmaların yapılabilmesi için gerekli kaynaklar yaratılmıştır. Gayrimenkul pazarında oluşan potansiyel yatırım olanakları takip edilmekte olup, ticari gayrimenkul yatırımı alanında potansiyel yerli ortaklar ile işbirliği olasılıkları müzakere edilmektedir.

YÖNETİM KURULU

Iqbal G. Mamdani

Yönetim Kurulu Başkanı

Bankamız kurucusu Iqbal G. Mamdani, 25/12/1987 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olup, University of California, Berkeley, sosyal bilimler yüksek lisans programını tamamlamıştır.

Dayanand Shetty

Yönetim Kurulu Üyesi

Muhasebe dalında lisans eğitimi alan Shetty finans dalında MBA sahibidir ve American University, Washington DC mezunudur. 23 yıldır TAIB Grubu için çalışmakta olup, 27/01/2005 tarihinden bu yana Bankamız İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Sanjeev Kathpalia

Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür Vekili

Indian Institute of Management, Calcutta işletme yüksek lisans (MBA) programını tamamlamıştır. Çokuluslu şirket Unilever'in Hindistan ve Avrupa ülkelerindeki operasyonlarında çeşitli görevlerde yönetici olarak çalışmıştır. 17/01/2005 tarihinden bu yana Genel Müdürlük makamına vekalet etmektedir.

Nader Jasim Ali Alnajjar

Yönetim Kurulu Üyesi

29/07/04 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, Hindistan, Poona University mezunudur.

Santosh Lucas

Yönetim Kurulu Üyesi

30/06/04 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Üyeliği görevini yürütmekte olup, St Xavier's College, Bachelor of Commerce mezunudur.

Zeynep DOĞANÇAY

Denetçi

10/05/1999 tarihinden bu yana Denetçilik görevini sürdürmekte olup, Anadolu Üniversitesi İktisat mezunudur. Sırasıyla Finansbank A.Ş. ve Sitebank A.Ş.'nde Operasyon Müdür Yardımcılığı, Ulusal Yatırım A.Ş. ve Yurt Menkul Değerler A.Ş.'nde Operasyon Müdürlüğü, son olarak TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nde Mali İşler Müdürlüğü mesleki deneyimini oluşturmaktadır

Kredi komitesi bulunmayan Bankamızda, BDDK'nın ilgili yönetmelikleri doğrultusunda Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi ve Risk Yönetimi Birimleri tesis edilmiştir. Bankanın risk yönetim strateji ve politikalarını hazırlamakla ve Yönetim Kurulu'nca kabul edilen risk yönetim strateji ve politikalarının uygulanmasını denetlemekle sorumlu Üst Düzey Risk Yönetim Komitesine, İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Dayanand SHETTY başkanlık etmektedir.

BDDK yönetmeliği uyarınca yapılandırılan Bankamız İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri, söz konusu fonksiyonların icrası amacıyla oluşturulan organların etkin çalışmaları ile 2005 yılı içerisinde de başarı ile yürütülmüştür. Risk bilinci ve yönetimi TAIB kültürünün önemli bir unsuru olup, dâhili mevzuata uyum ve uluslararası kabul görmüş standartların uygulanmasında gerekli hassasiyet gösterilmektedir.

Risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Temel işlevsel faaliyetlerin uygulamasında, esasları kurucu banka tarafından belirlenmiş ve TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından şekillenmiş iş akışlarını, kuralları, limitleri ve onay mekanizmalarını kapsayan prosedürlere uymak esastır. Bu prosedürlere uygunluk gerek risk yönetimi gerekse iç denetim bölümü tarafından kontrol edilerek, sonuçları banka yöneticilerine, ilgili yönetim kurulu üyesine ve TAIB Bank B.S.C.'ye raporlanmaktadır.

Bankanın maruz bulunduğu risklerin sistemli yönetilmesi amacıyla bir "Banka Risk Yönetimi Grubu" oluşturulmuştur. Risk Yönetim Grubu, hiyerarşik olarak birbirlerine bağlı Üst Düzey Risk Komitesi, Banka Risk Komitesi ve Bankanın faaliyet alanına uygun olarak oluşturulan Piyasa Riski Komitesi ve Operasyonel Risk Yönetim Komitesinden müteşekkildir.

Bankanın risk alma stratejisi, her bir ürün ve iş kolları için kurucu ortak tarafından hazırlanan prosedürlerde belirlenir. Bu prosedürler, iş kolu veya ürünle ilgili iş akış ve otorizasyonlarını açıklamakla birlikte, özellikle risk stratejilerini ve risk alma limitleri ile alınacak risklerin kontrol noktalarını da belirler.

TAIB Bank B.S.C. tarafından ana hatları belirlenen risk alma limitleri ve bu risklerin yönetilme ilkeleri, Bankamız nezdinde ilgili Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür tarafından şekillenip nihai halini alır.

Ürün prosedürlerine uygun olarak belirlenen bankanın risk alma ve yönetme stratejileri, İç Denetim ve Teftiş Bölümleri tarafından kontrol edilir. Özellikle Teftiş Bölümü, banka faaliyetlerinin mevzuata uygunluğunu kontrol etmenin yanında, yukarıda sözü edilen prosedürlere ve risk limitlerine uyumluluğunu da kapsamlı olarak denetlemektedir.

Banka'nın küçük yapısı ve sınırlı işlevsel faaliyeti sebebiyle, değişik metotlara göre risk ölçümü yapabilecek bir risk yönetim yazılımı bulunmamaktadır. Risklerin ölçümü ve sermaye yeterliliği rasyosuna dâhil edilmesi, esasları BDDK tarafından belirlenmiş standart metod ile ayda bir kez yapılmaktadır.

Risk grubu ile yapılan işlemlere ilişkin bilgiler

Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar verilen, alınan krediler ve döviz alım satımı ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Sermaye benzeri kredinin tamamı Banka'nın en büyük sermayedarı olan TAIB Bank B.S.C.(c)' den sağlanmaktadır.

İnsan kaynakları politikası

Kurum vizyon ve misyonuna paralel olarak Kurumun gelişimine katkıda bulunacak personel seçimi, eğitim, gelişim, ödül ve teşvik vb. insan kaynakları politikaları yönetim kurulu kararları ile hayata geçirilip uygulanmaktadır. Bankamızın bağlı bulunduğu TAIB grup nezdinde alınan kararlar yönetmelik haline getirilip yazılı olarak yayınlanmakta, insan kaynakları politikaları ile ilgili değişiklikler de yazılı duyurularla personelimize aktarılmaktadır. İhtiyaç duyulan personelin tedarikinde işe uygunluk prensibine riayet edilmektedir.



TAIB

TAIB YatirimBank A.Ş.

1 Ocak 2005 – 31 Aralık 2005

Hesap Dönemine Ait

Konsolide Mali Tablolar ve

Bağımsız Denetim Raporu

**TAIB YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ :**

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. İlişikteki mali tablolar işletmenin sürekliliği esasına istinaden hazırlanmıştır. Bununla birlikte 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Grubun faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin i.no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere 2004 yılında Banka'nın operasyonlarında önemli ölçüde daralma meydana gelmiş ve Banka'nın faaliyet gelirleri, faaliyet ile ilgili giderleri karşılamayacak duruma gelmiştir. Ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu, 23 Eylül 2004 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yapılan başvuru sonucu faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilan ve başvurular sonucunda söz konusu süre 30 Mart 2006 tarihine kadar uzatılmıştır. Banka ana ortağı Banka'nın başka bir ortaklığa satılmasını öngörmektedir. Bu çerçevede 2004 yılının Eylül ayından itibaren Banka ve bağlı ortaklığının faaliyet giderleri Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından karşılanmış olup Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi ve yükümlülüklerini yerine getirebilmesi, Banka ortağının ileriki dönemlerde de gerekli kaynakları Banka'ya aktarmasına bağlı bulunmaktadır.
4. 5 nolu "E. Konsolide mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.ii. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, Banka aleyhine İzmir'de bulunan ve Banka tarafından kiralanılan bir bina ile ilgili kiralaan kurum ("davacı") tarafından açılan tazminat davası Banka'nın aleyhine sonuçlanmıştır. Banka 8 Temmuz 2004 tarihinde davanın temyiz edilmesi için Yargıtay'a başvurmuş ve Yargıtay 12 Ekim 2004 tarihinde Banka aleyhine sonuçlanan dava ile ilgili hükmün bozulmasına ve davanın yeniden görülmesine karar vermiştir. Halihazırda devam eden davanın tekrar Banka aleyhine sonuçlanması durumunda Banka'nın muhtemel borç yükü rapor tarihi itibarıyla hesaplanamamaktadır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c), söz konusu davanın nihai olarak Banka aleyhine sonuçlanması halinde davacıya ödenmesi amacıyla ve bu davanın tüm aşamaları sonuçlanıncaya kadar bu paranın geri talep edilmeyeceği taahhüdüyle 30 Temmuz 2004 tarihinde 450,000 ABD Dolarını Banka'nın hesaplarına aktarmış, Banka ise söz konusu tutarı ilişikteki mali tablolarda "Muhtelif Borçlar" hesabında muhasebeleştirerek bu davayla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır. Ayrıca Banka'nın nezdinde bulunan ve söz konusu dava ile ilgili oluşabilecek zararları karşılamak amacıyla tesis edilen 450,000 ABD Doları teminat tutarının kullanımı ile ilgili bankalar hesabında herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

5. 5 no'lu "E. Konsolide mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin k.2. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, TAIB Bank B.S.C.(c), Türkiye'de yerleşik bir bilişim ve teknoloji şirketine ("Şirket") 1 Nisan 2003 tarihinde 1,500,000 ABD Doları tutarında kredi kullanmıştır. TAIB Bank B.S.C.(c) bu krediye karşılık olarak her biri 250,000 ABD Doları tutarında olan iştirak senetleri düzenlemiş olup Banka, 2003 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin düzenlediği bu iştirak senetlerinden 250,000 ABD Doları tutarındaki kısmı satın alarak ilişikteki mali tablolarda satılmaya hazır menkul değer olarak sınıflandırmıştır. Banka ile TAIB Bank B.S.C.(c) arasında 2 Eylül 2003 tarihinde yapılan iştirak sözleşmesine göre, söz konusu senetlerin 1 Nisan 2005 tarihinde hisse senedine dönüştürüleceği kararlaştırılmış olup, rapor tarihi itibarıyla bu durum gerçekleşmemiştir.
6. Görüşümüze göre ilişikteki konsolide mali tablolar 3, 4, ve 5. paragraflarda açıklanan hususlar dışında, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekmek isteriz:

7. 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin ii. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, TAIB Bank B.S.C.(c), Banka'nın çeşitli giderlerini karşılamak amacıyla Gruba dönem içerisinde toplam 1.722 bin YTL tutarında ödeme yapmıştır. Banka'nın ana ortağı tarafından yapılan bu ödemeler, ilişikteki mali tablolarda gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.
8. 5. no.lu "E. Konsolide mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.iii no.lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, bir şirket tarafından Banka aleyhine 4,433,750 ABD Doları alacak iddiası ile başlatılan icra takibi 27 Nisan 2004 tarihinde Banka lehine sonuçlanmıştır. Gerekeceği karar 22 Temmuz 2004 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiştir. Karşı taraf söz konusu kararı temyiz etmiş olup 2005 yılı Kasım ayı içerisinde temyiz süreci banka lehine sonuçlanmıştır.

İstanbul, 24 Şubat 2006

KAPİTAL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. Correspondent Firm of RSM International

Celal Pamukçu
Sorumlu Ortak Baş denetçi

BDDK tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- **KONSOLİDE MALİ TABLOLAR**
- **MUHASEBE POLİTİKALARI**
- **BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
- **KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TAIB YatırımBank A.Ş. (ikinci bölümlerde “Banka” olarak adlandırılmaktadır), TAIB Bank B.S.C.(c)’nin (TAIB Bank B.S.C.(c) Bahreyn’de kurulu bir banka) bir yan kuruluşu olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka karının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun’a tabi olarak 25 Aralık 1987’de İstanbul’da kurulmuş olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla sadece İstanbul’daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka’nın personeli 10 kişiden oluşmaktadır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

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

III. KONSOLIDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Konsolide mali tablolar, Ana ortaklık Banka TAIB YatırımBank A.Ş. (“Banka” veya “Ana ortaklık banka”) ile aşağıda detayı verilen bağlı ortaklığın tam konsolidasyon esasına göre birleştirilmiş hesaplarını içermektedir.

<u>Bağlı Ortaklığın Adı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Özkaynak</u>	<u>İştirak Oranı</u>	<u>Personel Sayısı</u>
TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul	1.339	99.99	2

Ana ortaklık banka, konsolide edilen ve mali tablolara yansıtılan bağlı ortaklığı ile birlikte bir bütün olarak “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

IV. DİĞER BİLGİLER

a. Banka’nın yönetim merkezinin adresi:

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

b. Banka’nın telefon ve fax numaraları:

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

c. Banka’nın elektronik site adresi:

Yoktur.

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak- 31 Aralık 2005

e. Grubun Personel Sayısı:

12 kişidir (31 Aralık 2004: 16 kişi)

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Not (E)	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2005			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	118	216	334	27	53	80
1.1.Kasa		2	-	2	1	-	1
1.2.Efektif Deposu		-	132	132	-	51	51
1.3.T.C. Merkez Bankası		116	84	200	26	2	28
1.4.Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	1	-	1	1	-	1
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		1	-	1	1	-	1
2.1.1.Devlet Tahvili		1	-	1	1	-	1
2.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	4,755	1,503	6,258	2	662	664
3.1.Bankalar		4,755	1,503	6,258	2	662	664
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		4,755	-	4,755	2	-	2
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		-	1,503	1,503	-	662	662
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	4,350	-	4,350	350	-	350
4.1.Bankalar arası Para Piyasasından Alacaklar		4,350	-	4,350	350	-	350
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	2,738	338	3,075	2,640	338	2,978
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		2,738	338	3,075	2,640	338	2,978
VI. KREDİLER	(6)	-	-	-	-	-	-
6.1.Kısa Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3.Takipteki Krediler		-	-	-	94	-	94
6.4.Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	94	-	94
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(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)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	12	-	12	12	-	12
10.1.Mali Ortaklıklar		(0)	-	(0)	-	-	-
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		12	-	12	12	-	12
XI. KONSOLİDASYON DIŞI YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		-	216	216	1	68	69
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	26	-	26	20	-	20
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	253	2	255	323	110	433
15.1.Kredilerin		-	-	-	-	-	-
15.2.Menkul Değerlerin		245	-	245	321	28	349
15.3.Diğer		8	2	10	2	82	84
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	139	-	139	210	-	210
16.1.Defter Değeri		747	-	747	2,861	-	2,861
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		607	-	607	2,651	-	2,651
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	123	-	123	203	-	203
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		1,912	-	1,912	2,027	-	2,027
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		1,789	-	1,789	1,824	-	1,824
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	56	-	56	81	4	85
AKTİF TOPLAMI		12,571	2,275	14,846	3,870	1,235	5,105

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2005			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1.Bankalar arası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2.Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	(2)	-	-	-	-	-	-
2.1.Bankalar arası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1.Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3.Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	195	611	806	26	613	639
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	95	-	95	53	-	53
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
- X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	292	1	293	433	-	433
11.1.Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2.Alınan Kredilerin		-	1	1	-	-	-
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4.Diğer		292	-	292	433	-	433
XII. KARŞILIKLAR	(12)	79	-	79	40	-	40
12.1.Genel Karşılıklar		18	-	18	14	-	14
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		27	-	27	26	-	26
12.3.Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		34	-	34	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	2,700	2,700	-	2,700	2,700
XIV. AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	-
XV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(13)	10,872	-	10,872	1,240	-	1,240
16.1.Ödenmiş Sermaye		15,000	-	15,000	5,000	-	5,000
16.2.Sermaye Yedekleri		24,948	-	24,948	24,985	-	24,985
16.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
16.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	25	-	25	62	-	62
16.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
16.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
16.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		24,923	-	24,923	24,923	-	24,923
16.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
16.3.Kâr Yedekleri		2,353	-	2,353	2,353	-	2,353
16.3.1.Yasal Yedekler	(18)	1,131	-	1,131	1,131	-	1,131
16.3.2.Statü Yedekleri		1,222	-	1,222	1,222	-	1,222
16.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	-	-	-	-	-	-
16.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4.Kâr veya Zarar		(31,429)	-	(31,429)	(31,098)	-	(31,098)
16.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(31,192)	-	(31,192)	(29,205)	-	(29,205)
16.4.1.1.Grubun Payı		(31,192)	-	(31,192)	(29,205)	-	(29,205)
16.4.1.2.Azınlık Hakları	(20)	-	-	-	-	-	-
16.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		(237)	-	(237)	(1,893)	-	(1,893)
16.4.2.1.Grubun Payı		(237)	-	(237)	(1,893)	-	(1,893)
16.4.2.2.Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		11,534	3,312	14,846	1,792	3,313	5,105

İlişikteki açıklamam ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01 OCAK-31 ARALIK 2005	01 OCAK-31 ARALIK 2004
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	646	993
1.1. Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.1. TP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.1.1. Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.1.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2. YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.2.1. Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.2. Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3. Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4. Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2. Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3	13
1.3. Bankalardan Alınan Faizler		208	92
1.3.1. T.C. Merkez Bankasından		-	7
1.3.2. Yurtiçi Bankalardan		65	67
1.3.3. Yurtdışı Bankalardan		17	18
1.3.4. Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		126	-
1.4. Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		62	34
1.5. Menkul Değerlerden Alınan Faizler		373	854
1.5.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	537
1.5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		373	317
1.5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6. Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	152	886
2.1. Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1. Bankalar arası Mevduata		-	-
2.1.2. Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3. Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4. Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5. Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6. Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-
2.1.7. Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2. Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1	627
2.3. Kullamlan Kredilere Verilen Faizler		151	259
2.3.1. T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2. Yurtiçi Bankalara		-	54
2.3.3. Yurtdışı Bankalara		151	205
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		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		494	107
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1,674	1,198
4.1. Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,722	1,283
4.1.1. Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2. Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.3. Diğer		1,722	1,283
4.2. Verilen Ücret ve Komisyonlar		48	85
4.2.1. Nakdi Kredilere Verilen		-	40
4.2.2. Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	15
4.2.3. Diğer		48	30
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		(139)	(249)
6.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(259)	281
6.1.1. Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		97	1,255
6.1.1.1. Türev Finansal Araçlardan Kârlar		97	66
6.1.1.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	1,189
6.1.2. Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		356	974
6.1.2.1. Türev Finansal Araçlardan Zararlar		356	193
6.1.2.2. Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	781
6.2. Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		121	(530)
6.2.1. Kambiyo Kârı		14,284	14,594
6.2.2. Kambiyo Zararı (-)		14,163	15,124
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	1,616	341
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,645	1,397
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	-	42
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	3,882	3,116
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		(237)	(1,761)
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)	-	(132)
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		(237)	(1,893)
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		(237)	(1,893)
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)		-	-
15.1. Cari Vergi Karşılığı		-	-
15.2. Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		(237)	(1,893)
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. KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)	(7)	-	-
XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII-XVIII)	(8)	(237)	(1,893)
19.1. Grubun Kârı / Zararı		-	-
19.2. Azınlık Hakları Kârı / Zararı		-	-

İlişkileri açıklanmam ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2005			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		162	-	162	1,378	1,080	2,458
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	162	-	162	243	-	243
1.1.Teminat Mektupları		162	-	162	243	-	243
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		162	-	162	243	-	243
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	-	-	-	-	-	-
2.1.Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	1,135	1,080	2,215
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	1,135	1,080	2,215
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	1,080	1,080
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	1,135	-	1,135
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)	292	-	292	292	-	292
IV. EMANET KIYMETLER	292	-	292	292	-	292
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	292	-	292	292	-	292
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
5.1.Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri	-	-	-	-	-	-
5.3.Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	454	-	454	1,670	1,080	2,750

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM															
(31/12/2004)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3,930	-	-	-	1,131	1,222	-	24,806	(2,403)	(26,802)	-	-	114	1,998
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)		3,930	-	-	-	1,131	1,222	-	24,806	(2,403)	(26,802)	-	-	114	1,998
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(1,893)	-	-	-	-	(1,893)
V. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	2,403	(2,403)	-	-	-	-
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	2,403	(2,403)	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		1,070	-	-	-	-	-	-	117	-	-	-	-	(52)	1,135
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)	(52)
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	117	-	-	-	-	-	1,187
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		5,000	-	-	-	1,131	1,222	-	24,923	(1,893)	(29,205)	-	-	62	1,240

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM															
(31/12/2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		5,000				1,131	1,222		24,923	(1,893)	(29,205)			62	1,240
Dönem İçindeki Artışlar:	(1)														
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:	(2)														
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	1,893	(1,893)	-	-	(37)	(37)
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	1,893	(1,893)	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	(237)	-	-	-	-	(237)
VII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1. Dağıtılan Temettü	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı		10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)	-	-	-	9,906
8.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı		10,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,000
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(94)	-	-	-	(94)
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		15,000	-	-	-	1,131	1,222	-	24,923	(237)	(31,192)	-	-	25	10,872

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

31 ARALIK 2005 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU

31 Aralık 2005

31 Aralık 2004

A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI

1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)	(103)	4
1.1.1. Alınan Faizler(+)	646	1,566
1.1.2. Ödenen Faizler(-)	(152)	(1,184)
1.1.3. Alınan Temettümler(+)	-	-
1.1.4. Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)	1,674	1,198
1.1.5. Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)	1,834	281
1.1.6. Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)	-	-
1.1.7. Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)	(823)	(982)
1.1.8. Ödenen Vergiler(-)	(502)	-
1.1.9. Olağandışı Kalemler(+/-)	-	-
1.1.10. Diğer(+/-)	(2,780)	(875)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	135	(5,305)
1.2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)	-	9,571
1.2.2. Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)	-	-
1.2.3. Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)	-	87
1.2.4. Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)	25	1,010
1.2.5. Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)	-	-
1.2.6. Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)	-	-
1.2.7. Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)	-	(12,132)
1.2.8. Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)	167	(3,198)
1.2.9. Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	(58)	(643)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)	31	(5,301)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	-	-

II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)

II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)	(183)	5,174
2.1. İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	-	-
2.2. Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	-	-
2.3. Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)	8	(94)
2.4. Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	26	(2)
2.5. Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)	-	-
2.6. Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)	(107)	5,270
2.7. Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)	-	-
2.8. Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)	-	-
2.9. Olağandışı Kalemler(+/-)	-	-
2.10. Diğer (+/-)	(94)	-

C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI

III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)	10,000	1,187
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(+)	10,000	1,187
3.4. Temettü Ödemeleri(-)	-	-
3.5. Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)	-	-
3.6. Olağandışı Kalemler(+/-)	-	-
3.7. Diğer(+/-)	-	-

IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)

IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	-	(704)
--	----------	--------------

V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)

V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)	9,848	356
---	--------------	------------

VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)

VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	1,094	738
--	--------------	------------

VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)

VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	10,942	1,094
--	---------------	--------------

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KÂR DAĞITIM TABLOSU

31 Aralık 2005

31 Aralık 2004

I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI

1.1. DÖNEM KÂRI	(237)	(1,893)
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) (237) (1,893)

1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-

B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)] - -

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 (%)	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

b. Konsolide mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerlendirme esasları:

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

II. KONSOLİDASYON İLKELERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İşraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda (MUY 15) belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağlı Ortaklığın konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklık, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen, ana faaliyet konusu para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. (Beşinci bölüm not j) İlgili bağlı ortaklıkların mali tabloları konsolide mali tablolara iktisap tarihinden itibaren dâhil edilmektedir.

Kontrol, Bankanın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun bağlı ortaklığındaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklık arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklığın net geliri içindeki azınlık hakları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık haklar bilançoda borçlardan ve Gruba dâhil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grubun gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

Ana ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

3. Birlikte kontrol elden ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler:

Bankanın yıl içinde, birleşme ve hisse edinimi işlemleri bulunmamaktadır.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan bağlı ortaklığın konsolide mali tablolarda gösterimi:

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

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

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

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

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,350000 YTL, Euro kur değeri 1,59867 YTL'dir (31 Aralık 2004: ABD Doları kur değeri 1,350000 YTL, Euro kur değeri 1,837485 YTL'dir).

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dâhil edilen toplam net kambiyo zararı tutarı 122 bin YTL'dir (2004: 530 bin YTL).

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

- e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:**

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

- f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

**1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grubun ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

31Aralık 2005 tarihi itibarıyla Grubun vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

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

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

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

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

Ana ortaklık banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2002 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

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

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

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla mali tablolara yansıtılması gereken şerefîye kalemi yoktur.

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

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

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

**1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar 5 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2005 itibarıyla Grubun finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:** Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler “Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı’na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10’a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 10,06’dır (2004: %7.82).

Grubun 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %30’dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayrimenkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar vergiden istisnadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 milyar TL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Grubun olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2004 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2004 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. Grubun konsolide ve Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla; % 389,07 ve % 349,14'dür (31 Aralık 2004: 138.88 ve %10.54).
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Grubun kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Konsolide				Ana Ortaklık Banka			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	100%	%0	%20	%50	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	4,900	4,835	0	1,728	4,900	4,832	0	1,871
Nakit Değerler	134	-	-	-	134	-	-	-
Bankalar	200	4,835	-	1,423	200	4,832	-	1,423
Bankalar Arası Para Piyasası	4,350	-	-	-	4,350	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	216	-	-	-	216	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	12	-	-	-	12
Muhtelif Alacaklar (Net)	-	-	-	26	-	-	-	228
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira.Amaç.Varlık.Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira işlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	94	-	-	-	81
Diğer Aktifler	-	-	-	172	-	-	-	126
Bilanço Dışı Kalemler	1	2	122	7	1	2	121	7
Garanti ve Kefaletler	-	-	122	-	-	-	121	-
Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1	2	-	7	1	2	-	7
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlığı Varlıklar	4,901	4,837	122	1,735	4,901	4,834	121	1,878

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

	Konsolide	Ana Ortaklık Banka
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2005
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.763	2,904
Piyasa Riskine Esas Tutar	575	425
Özkaynak	12.987	11,623
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	389,07	349,14

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	15.000	5.000
Nominal Sermaye	15.000	5.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	24.923	24.923
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	
Yasal Yedekler	1.131	1.131
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	491	491
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	640	640
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	
Statü Yedekleri	1.222	1.222
Olağanüstü Yedekler	-	0
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	
Dağıtılmamış Kârlar	-	
Birikmiş Zararlar	-	
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	
Kâr	-	0
Dönem Kârı	-	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
Zarar (-)	(31.429)	31.098
Dönem Zararı	(237)	1.893
Geçmiş Yıllar Zararı	(31.192)	29.205
Ana Sermaye Toplamı	10.847	1.178
KATKI SERMAYE	-	
Yeniden Değerleme Fonu	-	0
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	18	14
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	34	
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	2.160	589
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	25	62
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	25	62
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,237	665
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	
SERMAYE	13,084	1.843

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	97	100
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	44	52
İlk Tesis Bedelleri	-	
Peşin Ödenmiş Giderler	53	48
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan 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	12.987	1.743

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- Kredi riski, Grubun taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir.
- Özellikle döviz ve faiz oranlarından kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde vadeli işlemlerde gerçekleştirilmektedir.
- Grubun yenilene ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri bulunmamaktadır.
- Grubun yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.
 - Grubun nakdi kredi müşterisinden olan alacağı : Bulunmamaktadır.
 - Grubun toplam 2 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100’dür.
 - Grubun toplam 2 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %100’ dür.
- Ana ortaklık Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda 18 bin YTL tutarında genel karşılık ayırmıştır.(2004 :14 bin YTL)

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	13,342	513	162		(220)
Avrupa Birliği Ülkeleri	81				
OECD Ülkeleri *					
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,423	3,444			
ABD, Kanada					
Diğer Ülkeler					
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler**					
Toplam	14,846	3,957	162		(220)
Önceki Dönem					
Yurtiçi	4,444	441	243	-	(1,893)
Avrupa Birliği Ülkeleri	2				
OECD Ülkeleri *					
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2	3,424			
ABD, Kanada	657				
Diğer Ülkeler					
Dağıtılmamış Varlık/Yükümlülükler**					
Toplam	5,105	3,865	243	-	(1,893)

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Özkaynaklar dahil değildir.

h. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

Bankanın nakdi kredisi bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	45
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	18
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	27
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1
Sermaye Yükümlülüğü	1
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	46
Piyasa Riskine Maruz Tutar	575

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro</u>	<u>İngiliz Sterlini</u>
Bilanço Değerleme Kuru	1,350000 YTL	1,59867 YTL	2,32214 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,350000 YTL	1,60205 YTL	2,34468 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,350000 YTL	1,60124 YTL	2,34144 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,350000 YTL	1,60083 YTL	2,34353 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,350000 YTL	1,60866 YTL	2,34509 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,350000 YTL	1,59867 YTL	2,32214 YTL

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

ABD Doları: 1,35245 YTL
Euro : 1,60362 YTL
İngiliz Sterlini: 2,36074 YTL

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

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

Dövizde endeksli menkul kıymetlerin maliyeti, gelir reeskontu ve değer artışı tutarı toplam olarak 1,293 bin YTL (2004: 1,283 bin YTL) aşağıdaki tablonun varlıklar bölümünde “ABD Doları” kolonunda gösterilmiştir. Aynı menkul kıymetlere ait gider reeskontları tutarı olarak 268 bin YTL (2004: 250 bin YTL) yükümlülükler bölümünde “ABD Doları” kolonunda gösterilmiştir. Finansal ve ekonomik anlamda Grubun yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	432	-	-	432
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1	1,501	-	1	1,503
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,498	-	-	1,498
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	135	-	-	136
Toplam Varlıklar	1	3,566	-	1	3,568
Yükümlülükler					
Bankalar arası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,700	-	-	2,700
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	747	-	-	747
Diğer Yükümlülükler	-	269	-	-	269
Toplam Yükümlülükler	-	3,716	-	-	3,716
Net Bilanço Pozisyonu	1	(150)	-	1	(148)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	7	2,510	-	1	2,518
Toplam Yükümlülükler	-	3,563	-	-	3,563
Net Bilanço Pozisyonu	7	(1,053)	-	1	(1,045)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	1,080	-	-	1,080

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Grubun faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları “Faiz oranı riski” olarak tanımlanmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		-	-	-	-	334	334
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,258	-	-	-	-	-	6,258
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	4,350	-	-	-	-	-	4,350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7	-	-	2,730	-	338	3,075
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	226	-	-	245	-	358	829
Toplam Varlıklar	10,841	-	-	2,975	-	1,030	14,846
Yükümlülükler							
Bankalar arası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	806	806
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	2,700	-	2,700
Diğer Yükümlülükler	95	-	-	268	-	105	468
Toplam Yükümlülükler	95	-	-	-	2,700	911	3,974
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	10,746	-	-	2,707	(2,700)	119	10,872
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	10,746	-	-	2,707	(2,700)	119	10,872

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0	80	80
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	0	0	0	0	664	664
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	1	0	0	1
Para Piyasalarından Alacaklar	350	0	0	0	0	0	350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	289	0	1.498	1.191	0	0	2.978
Verilen Krediler	0	0	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	281	0	151	159	0	441	1.032
Toplam Varlıklar	920	0	1.649	1.351	0	1.185	5.105
Yükümlülükler							
Bankalar arası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	639	639
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.700	0	0	0	0	0	2.700
Diğer Yükümlülükler	186	0	250	0	0	90	526
Toplam Yükümlülükler	2.886	0	250	0	0	729	3.865
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-1.966	0	1.399	1.351	0	456	1.240
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-55						-55
Toplam Faize Duyarlı Açık	-2.021	0	1.399	1.351	0	456	1.185

b) Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,00			
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0,00	3,6		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0,00			
Para Piyasalarından Alacaklar	0,00			14,25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0,00	6,56		
Verilen Krediler	0,00			
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0,00			
Yükümlülükler				
Bankalar arası Mevduat	0,00			
Diğer Mevduat	0,00			
Para Piyasalarına Borçlar	0,00			
Muhtelif Borçlar	0,00			
İhraç Edilen Menkul Değerler	0,00			
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,00	4,35		

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	2,045		24	2,045
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,28		13,5-14,5	4,28
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,76		14,17	4,76
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,76			4,76
Verilen Krediler				
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.				
Yükümlülükler				
Bankalar arası Mevduat				
Diğer Mevduat	4,8			4,8
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Grubun en önemli fon kaynakları, özsermaye ve alınan sermaye benzeri kredilerdir.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	334	-	-	-	-	-	-	334
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	6,258	-	-	-	-	-	6,258
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1	-	-	-	-	-	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,350	-	-	-	-	-	4,350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	345	-	-	-	2,730	-	-	3,075
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	308	-	-	245	-	275	828
Toplam Varlıklar	680	10,916	-	-	2,975	-	275	14,846
Yükümlülükler								
Bankalar arası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	2,700	-	2,700
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	806	-	-	-	-	-	-	806
Diğer Yükümlülükler (**)	60	95	-	-	268	-	10,917	11,340
Toplam Yükümlülükler	866	95	-	-	268	2,700	10,917	14,846
Net Likidite Açığı	(186)	10,821	-	-	2,707	(2,700)	(10,643)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	744	920		366	1.351	1.283	441	5.105
Toplam Yükümlülükler	639	186				2.950	1.330	5.105
Net Likidite Açığı	105	734	0	366	1.351	-1.667	-889	0

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

(**) Özkaynaklar ‘‘Diğer yükümlülükler ‘‘ içinde ‘‘Dağıtılmayan’’ sütununda gösterilmiştir.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

E. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
- Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,608	664	10,608	664
- Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,052	3,065	3,052	3,065
- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
- Bankalar arası Mevduat	-	-	-	-
- Diğer Mevduat	-	-	-	-
- Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,700	2,700	2,700	2,700
- İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
- Muhtelif Borçlar	806	633	806	633

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

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

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla faaliyetleri ağırlıklı olarak yatırım bankacılığı alanında gerçekleşmiştir :

**1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA
AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

F. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Bankanın Toplam Faaliyetleri
Cari Dönem					
- Faaliyet Gelirleri	-	-	2,029	-	2,029
- Diğer	-	-	1,616	-	1,616
Faaliyet Geliri	-	-	3,645	-	3,645
- Bölümün Net Kazancı	-	-	(221)	-	(221)
- Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
- Faaliyet Karı	-	-	(221)	-	(221)
- İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
- Vergi Öncesi Kar	-	-	(221)	-	(221)
- Kurumlar Vergisi	-	-	-	-	-
- Vergi Sonrası Kar	-	-	(221)	-	(221)
- Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	-	-	(221)	-	(221)
- Bölüm Varlıkları	-	-	14,834	-	14,834
- İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	12	-	12
- Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	-	-	14,846	-	14,846
- Bölüm Yükümlülükleri	-	-	14,846	-	14,846
- Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	-	14,846	-	14,846
Diğer Bölüm Kalemleri*	-	-	-	-	-
- Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
- Amortisman	-	-	133	-	133
- Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Gelir Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	116	84	26	2
Vadeli Serbest Tutar	-	-		
Toplam	116	84	26	2

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-		
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1	-	1	
Diğer	-	-		
Toplam	1	-	1	0

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

Bulunmamaktadır.

c. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	81	2		
ABD, Kanada		658		
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,422	2		
Diğer				
Toplam	1,503	662		

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Ters Repo İşlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler :

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle ters repo işlemleri bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**e. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri:

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

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.075	2.978
Borsada İşlem Gören	2.739	1.480
Borsada İşlem Görmeyen	345	1.498
Hisse Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	3.075	2.978

3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır ve toplam defter değeri 1,025 bin YTL'dir (2004: 1,033 bin YTL).
4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri				
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.739		1.389	
Diğer				
Toplam	2.739	0	1.389	0

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı :

Bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

Bulunmamaktadır.

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	94
Toplam	-	94

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			94
Dönem İçinde İntikal (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-)			94
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0
Özel Karşılık (-)			0
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

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

Bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

g. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

i. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

1.(i). Ana Ortaklık Banka ve/veya Grubun diğer üyeleriyle beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı ortaklıklar ile diğer üyeler hissedarlar: Yoktur.

1.(ii). Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri: Faaliyet sonuçları, aktif büyüklükleri ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinden, mali bağlı ortaklık olmamaları da dikkate alınarak konsolidasyona tabi tutulmamışlardır.

1.(iii) Sermayesinin yarısından fazlasının doğrudan ya da dolaylı olarak sahiplenilmesine rağmen kontrolün vuku bulmaması nedeniyle bağlı ortaklık olarak kabl edilmeyen bir kuruluş ulunmamaktadır.

1.(iv). Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında, bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

1.(v) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
TAIB Yatırım ve Yönetim Danışmanlığı Ltd. Şti	Istanbul / Türkiye	100	100

1.(vi) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
TAIB Yat. Ve Yön. Dan. Hzm. Ltd. Şti.	12	12					11

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

2. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar

2.(i). Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.631	1.813
Dönem İçi Hareketler	0	-182
Alışlar		210
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		-392
Dönem Sonu Değeri	1.631	1.631
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)		

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla “Alışlar” olarak gösterilen tutarın tamamı ilave sermaye katılımını ifade etmektedir.

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığa yapılan iştirak tutarı konsolide mali tablolarda konsolidasyon gereği netleştirilmiştir.

2.(ii) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.631	1.631
Rayiç Değer İle Değerleme		
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme		

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

2.(iii) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

2.(iv) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

2.(v) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı	Konsolidasyon Yöntemi
TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	-	Tam Konsolidasyon

2.(vi) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1,712	1,339	12	373	127	(149)	(461)	1,631

2.(vii) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

k. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar :

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

m. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

n. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.				
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	245		321	28
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.				
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları				
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	0		2	
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	5	0	0	0
Faiz ve Gelir Reeskontları				
Kur Gelir Reeskontları				
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskont				
Diğer	10			82
Toplam	255		323	110

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

o. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler : (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle elde edilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	398	2,777	3,175
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	338	2,627	2,965
Net Defter Değeri	-	-	60	150	210
Cari Dönem Sonu : 31 Aralık 2005					
Dönem başı Net Defter Değeri	-	-	60	150	210
İktisap Edilenler	-	-		8	8
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-		25	25
Değer Düşüşü	-	-			
Amortisman Bedeli(-)	-	-	17	37	54
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-			
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	43	96	139

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

p. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları 5 yıldır.
2. Kullanılan amortisman yöntemleri : Doğrusal amortisman yöntemidir.
3. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları :

	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Dönem Başı	1,912	1,709	203
Dönem Sonu	1,912	1,789	123

4. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu :

	Cari Dönem
Dönem Başı	203
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	
Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satın Almalardan Kaynaklanan İlaveler	
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	
Amortisman Bedeli(-)	80
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	
Dönem Sonu	213

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.
6. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.
7. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.
8. Maddi olamayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt yoktur.
9. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olamayan duran varlık bulunmamaktadır.
10. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri yoktur.
11. Mali tabloların konsolidasyonu nedeniyle ortaya çıkan pozitif veya negatif şerefiye yoktur.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :

1. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 52 bin YTL'dir.
2. Bilançonun diğer aktiflerinin tutarı 56 bin YTL olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
3. Grup 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamıştır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- a. **Mevduata ilişkin bilgiler:** Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.
- b. **Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- c. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır.
- d. **İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır.
- e. **Fonlara ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır.
- f. **Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı (YP)	608	608
Toplam	608	608

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

- g. **Diğer yabancı kaynaklar:** Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kaleminin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bakiyesi yoktur.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

1. Vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	33
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	3
BSMV	68	19
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	1
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	15	27
Toplam	85	83

2. Primlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	4	9
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	6	12
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası – Personel	-	-
İşsizlik Sigortası – İşveren	-	-
Toplam	10	21

i. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

j. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

k. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları				
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları				
Tahviller Faiz Reeskontları				
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları				
Türev Finansal Araçlar Reeskontları			52	0
Faiz ve Gider Reeskontları				
Kur Gider Reeskontları			52	
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar				
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	293		381	
Toplam	293		433	0

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

I. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel Karşılıklara İlişkin bilgiler:

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Genel Karşılıklar	18	14
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar		
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar		
Diğer	18	14

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler :

	5 Önceki Dönem	4 Önceki Dönem	3 Önceki Dönem	2 Önceki Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili kıdem ve ihbar tazminatı ödemesi	-	31	2	4	66	94
Kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü	129	110	139	179	194	132
Fiili ödeme oranı	%0	%2.72	%1.44	%2.23	%34.02	%71,21
Kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı oranı	-	-	-	-	-	18,94
Muhtemel kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğü karşılığı	-	-	-	-	-	25

Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla çalışanlarıyla ilgili olarak Muhasebe Uygulama Yönetmeliği uyarınca 25 bin YTL tutarında kıdem ve ihbar tazminatı karşılığını ilişikteki mali tablolarına yansıtmıştır.

3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler :

3(i) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler :

Grubun çalışanlarının üye olduğu, SSK'ya istinaden kurulan bir sandığı yoktur.

3(ii) Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler :

Grup çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülüğü yoktur.

4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

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

5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık yoktur.

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

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan				
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan				
Yurtdışı Bankalardan		2.700		2.700
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan				
Toplam	0	2.700	0	2.700

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	15.000	5.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Grubun sürekliliği ile ilgili detaylı açıklama, 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin açıklamalar" bendinin 1. No'lu fıkrasında yapılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	15.000.000.000	5.000.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi		
Hisse Senedi İhraç Primi		
Hisse Senedi İptal Kârı		
Diğer Sermaye Araçları		
Toplam Hisse Senedi İhracı	15.000.000.000	5.000.000.000

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

o. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

1(i) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	25	-	62	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	25	-	62	-

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

2. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değerler niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.
3. “Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Muhasebeleştirilmesi” esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanmadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı : Bulunmamaktadır

p. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler :

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

r. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

s. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler :

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

t. Olağanüstü yedekler ve diğer özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Olağanüstü Yedekler		
Dağıtılmamış Karlar		
Geçmiş Yıllar Kar ve (Zararları)	(31,192)	(29,205)
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Ödenmemiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	24.923	24.923

u. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler;

Bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

- v. 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
TAIBBANK B.S.C. (c) .	14.804	96,00%	14.804	

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

c. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelirler: Bulunmamaktadır.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer Faaliyet Gelirleri hesap grubunda yer alan 1,454 bin YTL'nin 1,347 bin YTL'lik kısmı 5 nolu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i. no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, Banka'nın 2000-2004 yıllarına ilişkin doğan vergi borcu, gecikme faiz ve cezalarına ilişkin olarak ana ortak TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından nakden gönderilen tutardır. Söz konusu tutar Banka tarafından Muhtelif Borçlar hesabında takip edilmiş, vergi borcu, gecikme faiz ve cezaları ödemek suretiyle giderleştirilmiştir. Muhtelif Borçlar hesabında yer alan 1,347 bin YTL'lik tutar ise dönem gelirlerine kaydedilmek suretiyle kapanmıştır.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri: Bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	823	1,416
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	85
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	54	96
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	80	90
Diğer İşletme Giderleri	1,565	801
- Bakım ve Onarım Giderleri	17	29
- Reklam ve İlan Giderleri	6	29
- Diğer Giderler	1,542	743
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	14	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	1,344	618
Toplam	3,866	3,116

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

3. Şerefiye ile ilgili bilgiler : Bulunmamaktadır.

g. Konsolidasyon Kapsamında olan bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

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

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

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

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

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Cari dönemde Grubun mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

i. Azınlık haklarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde muhasebe tahminlerinde yapılan değişiklik yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

(i) Banka'nın 1999 ile 2004 yılları arasındaki hesapları vergi denetmenleri tarafından sınırlı incelemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu inceleme neticesinde Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından Banka'nın bazı çalışanlarına açıktan ücret ödendiği ve yapılan bu ödemeler üzerinden gerekli kesintilerin yapılmadığı tespit edilmiştir. Banka'nın 1999 yılı hesapları ile ilgili olarak tahakkuk eden vergi, gecikme faizi ve vergi zıyaı cezası tutarı 81 bin YTL olarak belirlenmiş, Banka bu tutarı 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında karşılık ayırmak suretiyle giderleştirmiş, 2005 yılı içerisinde de ödemiştir. Banka'nın 2000 ile 2004 yılları arasındaki dönem ile ilgili olarak 2005 yılı Aralık ayı içerisinde tahakkuk eden vergi, gecikme faizi ve vergi zıyaı cezası tutarı 1,265 bin YTL de aynı ay içerisinde ödenmek suretiyle giderleştirilmiştir.

(ii) Banka aleyhine İzmir'de bulunan ve Banka tarafından kiralanılan bir bina ile ilgili kiralanılan kurum ("davacı") tarafından açılan tazminat davası Banka'nın aleyhine sonuçlanmıştır. Banka 8 Temmuz 2004 tarihinde davanın temyiz edilmesi için Yargıtay'a başvurmuş ve Yargıtay 12 Ekim 2004 tarihinde Banka aleyhine sonuçlanan dava ile ilgili hükmün bozulmasına ve davanın yeniden görülmesine karar vermiştir. Halihazırda devam eden davanın tekrar Banka aleyhine sonuçlanması durumunda Banka'nın davacıya ödemesi gereken tutar rapor tarihi itibarıyla hesaplanmamaktadır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c), söz konusu davanın nihai olarak Banka aleyhine sonuçlanması halinde davacıya ödenmesi amacıyla ve bu davanın tüm aşamaları sonuçlanıncaya kadar bu paranın geri talep edilmeyeceği taahhüdüyle 30 Temmuz 2004 tarihinde 450,000 ABD Dolarını Banka'nın hesaplarına aktarmış; Banka ise söz konusu tutarı bu mali tablolarda "Muhtelif Borçlar" hesabında muhasebeleştirerek bu davayla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır. Banka'nın nezdinde bulunan ve söz konusu dava ile ilgili oluşabilecek zararları karşılamak amacıyla tesis edilen 450,000 ABD Dolarının kullanımı ile ilgili bankalar hesabında herhangi bir blokaj bulunmamaktadır.

(iii) Bir şirket tarafından Banka aleyhine 4,433,750 ABD Doları alacak iddiası ile başlatılan icra takibi 27 Nisan 2004 tarihinde Banka lehine sonuçlanmıştır. Gerekçeli karar 22 Temmuz 2004 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiştir. Karşı taraf söz konusu kararı temyiz etmiş olup 2005 yılı Kasım ayı içerisinde temyiz süreci banka lehine sonuçlanmıştır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	-	2,215
- Vadeli Döviz Alım Satım işlemleri	-	2,215
- Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
- Futures Para İşlemleri	-	-
- Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
- Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
- Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
- Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
- Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	-	2,215
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	-	2,215

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

c. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

- Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur.
- Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.
 - Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.
 - Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Teminat Mektupları	162	243

d. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması :

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

e. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	162	243
Toplam	162	243

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

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

f. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmektedir.

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

Grubun uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirme yoktur.

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	YTL	(%)	YP	(%)	YTL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
- Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
- Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
- Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
- İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
- Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	162	100	-	-	243	100	-	-
-Toptan ve Parakende Ticaret	31	19.13	-	-	31	12.76	-	-
-Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
-Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
-Mali Kuruluşlar	132	81.48	-	-	212	87.24	-	-
-Gayrimenkul ve Kira Hiz.	-	-	-	-	-	-	-	-
-Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
-Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	162	100	-	-	243	100	-	-

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Gayrınakdi Krediler	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Toplam	162			
Teminat Mektupları	162			
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler :

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

b. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standart”ının uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler :

- Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler :

Satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden değerlendirilmesinden kaynaklanan ve özkaynaklar arasındaki “Menkul değerler değer artış fonu” hesabına kaydedilen net kazanç tutarı 25 bin YTL’dir , (2004 : 52 bin YTL). Özkaynaktan alınarak gelir tablosu ile ilgili hesaplara kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

c. Temettü ye ilişkin bilgiler :

- Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı :

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

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

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka’nın Genel Kurul’u tarafından tespit edilmektedir. Banka 31 Aralık 2005 itibarıyla zarar açıklamıştır ve kar dağıtımını yapmayacaktır.

d. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar :

Cari dönemde yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

e. Hisse sendi ihracına ilişkin bilgiler :

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (2,764) bin YTL tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet gelirlerinden, kur farkı kar / zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman ve karşılık gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 75 bin YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış / azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer pasiflerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık yatırımları yoktur.

- d. **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

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

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

	31.Ara.04	31.Ara.03
Nakit	742	738
Kasa ve Efektif Deposu	52	141
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	690	597
Nakde Eşdeğer Varlıklar	352	0
Bankalar arası Para Piyasasından Alacaklar	350	
Bankalardaki Vadeli Depo	2	
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlık	1.094	738

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	423	742
Kasa ve Efektif Deposu	134	52
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	289	690
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10.518	352
Bankalar arası Para Piyasasından Alacaklar	4,350	350
Bankalardaki Vadeli Depo	6,168	2
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlık	10,941	1.094

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

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

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

Bulunmamaktadır.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

VII. GRUBUN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi		132				
Dönem Sonu Bakiyesi		132				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri			1,722			

2. Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	86	150				
Dönem Sonu Bakiyesi	-	132	-			
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri			696			

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

3. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı			2.215			
Dönem Sonu				2.215		
Toplam Kâr / Zarar			-259	-186		
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr / Zarar						

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

b. Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

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

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

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

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

X. GRUBUN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır.

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

ALTINCI BÖLÜM

I. GRUBUN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

- (i) 2004 yılında Banka'nın operasyonlarında önemli ölçüde daralma meydana gelmiş ve Banka'nın faaliyet gelirleri, faaliyet ile ilgili giderleri karşılamayacak duruma gelmiştir. Ayrıca Sermaye Piyasası Kurulu, 23 Eylül 2004 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yapılan başvuru sonucu faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yarılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 30 Mart 2006 tarihine kadar uzatılmıştır. Banka ana ortağı Banka'nın başka bir ortaklığa satılmasını öngörmektedir. Bu çerçevede 2004 yılının Eylül ayından itibaren Banka ve bağlı ortaklığının faaliyet giderleri Banka'nın ana ortağı olan TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından karşılanmış olup Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi ve yükümlülüklerini yerine getirebilmesi, Banka ortağının ileriki dönemlerde de gerekli kaynakları Banka'ya aktarmasına bağlı bulunmaktadır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK – 31 Aralık 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

- (ii) TAIB Bank B.S.C.(c), Banka'nın çeşitli giderlerini karşılamak amacıyla 2005 yılı içerisinde toplam 1,722 bin YTL tutarında ödeme yapmıştır. Banka'nın ana ortağı tarafından yapılan bu ödemeler, bu mali tablolarda gelir tablosunda "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 19 Eylül 2005 tarih ve 7993 sayılı yazısı ile; Banka'nın mali bünyesini ve idari yapısını güçlendirmesini teminen aşağıda belirtilen hususların ivedilikle gerçekleştirilmesi istenilmiştir;

- Banka sermayesinin 31 Aralık 2005 tarihine kadar 10.000 bin YTL tutarında nakden arttırılmak suretiyle 15.000 bin YTL'ye çıkarılması istenmiş olup rapor tarihi itibarıyla söz konusu sermaye arttırımı gerçekleştirilmiştir.
- 2000- 2004 yılları arasındaki döneme ilişkin olarak 1.160 bin YTL olacağı tahmin edilen vergi ve cezalarına ilişkin olarak gerekli kaynağın 30 Eylül 2005 tarihli mali tabloların yayımından önce Banka'ya getirilerek bu tutarların izlendiği hesaplara bloke konulması istenmiş olup, 13 Eylül 2005 tarihinde Banka'nın ana ortağı TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından 1.347 bin YTL Banka hesaplarına aktarılmıştır. 2005 yılı aralık ayı içerisinde de vergi dairesi ile yapılan uzlaşma sonucunda 1,265 bin YTL tutarında vergi ve cezası ödenerek giderleştirilmiş, ana ortak TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından gönderilen 1.347 bin YTL'lik tutar da gelir kaydedilmek suretiyle dikkate alınmıştır.
- Ayrıca ilgili yazıda, banka faaliyetleri ve organizasyonu ile ilgili olarak; faaliyet çeşitliliğinin artırılması ve aktif yapısının gelir elde edebilecek şekilde yeniden yapılandırılması; Banka iştiraklerinin elden çıkarılması ve Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlasının Türkiye'de mukim, Türk bankacılık mevzuatına hakim kişilerden oluşturulması ve Genel Müdürlük ile boş olan Genel Müdür Yardımcılıkları pozisyonlarına asaleten atama yapılması gerektiği belirtilmiş olup, söz konusu hususlarda rapor tarihi itibarıyla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide mali tablolar Kapital Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 24 Şubat 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide mali tabloların, raporun 3, 4 ve 5. paragraflarında açıklanan hususlar dışında, Grubun, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi ve bu Kanunun Geçici 1. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....



Büyükdere Cad.Özsezen İş Merkezi
A Blok No. 122 Kat:6 34394
Zincirlikuyu / İstanbul / TÜRKİYE

TAIB YatırımBank A.Ş.

Phone : (90.212) 347 54 54
Fax : (90.212) 347 01 11
e-mail : yatirim@yatirimbank.com.tr