ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
No: 24
34398 Maslak
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00
Fax : (212) 366 60 10
www.deloitte.com.tr

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK-31 ARALIK 2006 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosunu, özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Deloitte

Bağımsız Denetçi Görüşü :

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 16 Şubat 2007

ÇALIK-BANK

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat 16 4.Levent/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon: (212) 339 14 14 Faks : (212) 339 14 44
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	http://www.calikbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	webmaster@calikbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

16 Şubat 2007

Ahmet Çalık	Hasan Semih Ergür	Mehmet Ayhan Bolay	Mehmet Ertuğrul Gürler	Ahmet Kapıcıoğlu	Gülay Ergüneş
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Genel Muhasebe ve İç Hizmetler Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan : Senem Sarohan / Müdür Yardımcısı
Tel No: (0212) 339 14 10
Fax No: (0212) 339 14 90

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Eski Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower
No:209 K:16 4.Levent 34394 İstanbul
Tel :(212) 339 14 14
Faks :(212) 339 14 44
Swift: CAYTTRIS
info@calikbank.com.tr • www.calikbank.com.tr

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço 4
II. Nazım Hesaplar tabloları 6
III. Gelir tablosu 7
IV. Özkaynak değişim tablosu 8
V. Nakit akış tablosu 9
VI. Kar dağıtım tablosu 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar 13
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 14
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 14
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 16
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar 17
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 17
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 18
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 18
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 18
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 18
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 19
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 20
XVIII. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar 20
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 20
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 20
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 20
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 21
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 24
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 27
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar 28
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 28
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 30
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 33
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 35
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 36
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 49
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 53
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 56
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 60
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 61
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 63
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 65

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 65

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 65
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 65

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Banka 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding	18,300	91.50	18,300	-
GAP Güneydoğu Tekstil San.ve Tic. AŞ.	900	4.50	900	-
Ahmet Çalık	400	2.00	400	-
Mahmut Çalık	200	1.00	200	-
Ali Akbulut	200	1.00	200	-
Toplam	**20,000**	**100.00**	**20,000**	**-**

Banka'nın sermayesinde Kasım 2006'da 6,500 bin YTL'lik artış olmuştur. Sermaye artışı Banka'nın olağanüstü yedek akçe ve diğer sermaye yedeklerinden karşılanmıştır. Ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Eğitimi	Mesleki Deneyimi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet Çalık	Lise	26
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet Ayhan Bolay	Yüksek Lisans	37
Yönetim Kurulu Üyeleri	Mehmet Ertuğrul Gürler	Lisans	30
	Mehmet İlhan Nebioğlu	Yüksek Lisans	27
	Hasan Semih Ergür	Doktora	23
Genel Müdür (Vekaleten)	Hasan Semih Ergür	Doktora	23
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Kapıcıoğlu	Lisans	12
	Pekhan İşipek(*)	Doktora	15
	Gökhan Güngör	Yüksek Lisans	16
	Sadık Toprak	Lise	26
Yasal Denetçiler	Fikri Erem	Lisans	16
	Bülent Aksu	Lisans	11

(*) Genel Müdür Yardımcısı Pekhan İşipek 01.01.2007 tarihi itibariyle görevinden ayrılmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Değişiklikler

Yönetim Kurulu	Mehmet İlhan Nebioğlu'nun atanması Haluk Recai Ulusoy'un ayrılması
Genel Müdür Yardımcıları	Sadık Toprak'ın atanması Pekhan İşipek'in 01.01.2007 tarihi itibari ile görevinden ayrılması.

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık Banka sermayesinde doğrudan %2 oranında paya sahiptir.

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

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	18,300	91.5	18,300	-
Ahmet Çalık	400	2	400	-

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

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

Banka 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu madde 4 "Faaliyet Konuları" bölümünde belirtilen faaliyetlerden, 26 Aralık 2005 tarih ve 332 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla aşağıdaki faaliyet türlerini yaptığını Bankacılık Düzenlenme ve Denetleme Kurumu'na bildirmiştir.

- Nakdî, gayrinakdî her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdî ve kaydî ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Sigorta acenteliği aracılık hizmeti,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**190**	**792**	**982**	**84**	**614**	**698**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**747**	**0**	**747**	**2,740**	**6**	**2,746**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		747	0	747	2,740	0	2,740
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		747	0	747	2,740	0	2,740
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		0	0	0	0	6	6
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(3)	**7,713**	**1,662**	**9,375**	**3,826**	**2,352**	**6,178**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
5.3	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
VI.	**KREDİLER**	(5)	**38,440**	**2,590**	**41,030**	**39,931**	**0**	**39,931**
6.1	Krediler		38,440	2,590	41,030	39,390	0	39,390
6.2	Takipteki Krediler		310	0	310	1,056	0	1,056
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(310)	0	(310)	(515)	0	(515)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**2,721**	**0**	**2,721**	**4,880**	**0**	**4,880**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
8.2	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**9,020**	**0**	**9,020**	**4,376**	**0**	**4,376**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		9,020	0	9,020	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	4,376	0	4,376
9.2.1	Mali İştirakler		0	0	0	4,376	0	4,376
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)**	(9)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)**	(10)	**878**	**661**	**1,539**	**209**	**3,459**	**3,668**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,177	677	1,854	259	3,543	3,802
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		(299)	(16)	(315)	(50)	(84)	(134)
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	(11)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**791**	**0**	**791**	**1,009**	**0**	**1,009**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**86**	**0**	**86**	**125**	**0**	**125**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		86	0	86	125	0	125
XVI.	**VERGİ VARLIĞI**	(14)	**31**	**0**	**31**	**29**	**0**	**29**
16.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		31	0	31	29	0	29
XVII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(15)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(16)	**443**	**27**	**470**	**541**	**25**	**566**
	AKTİF TOPLAMI		**61,060**	**5,732**	**66,792**	**57,750**	**6,456**	**64,206**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**0**	**3,090**	**3,090**	**1,002**	**3,234**	**4,236**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**190**	**0**	**190**	**864**	**0**	**864**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		190	0	190	864	0	864
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Bonolar		0	0	0	0	0	0
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**418**	**727**	**1,145**	**294**	**1,508**	**1,802**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	**457**	**116**	**573**	**431**	**0**	**431**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	(5)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(6)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**712**	**0**	**712**	**508**	**0**	**508**
12.1	Genel Karşılıklar		461	0	461	360	0	360
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		58	0	58	125	0	125
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		193	0	193	23	0	23
XIV.	**VERGİ BORCU**	(8)	**333**	**0**	**333**	**814**	**0**	**814**
14.1	Cari Vergi Borcu		333	0	333	814	0	814
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XV.	**SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR**	(9)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**60,749**	**0**	**60,749**	**55,551**	**0**	**55,551**
16.1	Ödenmiş Sermaye		20,000	0	20,000	13,500	0	13,500
16.2	Sermaye Yedekleri		20,153	0	20,153	23,403	0	23,403
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		0	0	0	0	0	0
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		0	0	0	0	0	0
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		20,153	0	20,153	23,403	0	23,403
16.3	Kâr Yedekleri		15,414	0	15,414	14,368	0	14,368
16.3.1	Yasal Yedekler		1,761	0	1,761	1,546	0	1,546
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		13,653	0	13,653	12,822	0	12,822
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.4	Kâr veya Zarar		5,182	0	5,182	4,280	0	4,280
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(16)	0	(16)	70	0	70
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		5,198	0	5,198	4,210	0	4,210
	PASİF TOPLAMI		**62,859**	**3,933**	**66,792**	**59,464**	**4,742**	**64,206**

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

			BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/12/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**48,994**	**57,065**	**106,059**	**27,310**	**84,130**	**111,440**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1), (3)	**48,653**	**57,065**	**105,718**	**26,934**	**67,847**	**94,781**
1.1.	Teminat Mektupları		48,653	33,989	82,642	26,934	51,768	78,702
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		0	0	0	0	0	0
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		0	0	0	0	0	0
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		48,653	33,989	82,642	26,934	51,768	78,702
1.2.	Banka Kredileri		0	3,986	3,986	0	4,568	4,568
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	3,986	3,986	0	4,568	4,568
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		0	0	0	0	0	0
1.3.	Akreditifler		0	19,090	19,090	0	11,511	11,511
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	19,090	19,090	0	11,511	11,511
1.3.2.	Diğer Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2.	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7.	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8.	Diğer Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**	(1), (3)	**341**	**0**	**341**	**376**	**0**	**376**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		341	0	341	376	0	376
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		341	0	341	376	0	376
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		0	0	0	0	0	0
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**0**	**0**	**0**	**0**	**16,283**	**16,283**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	16,283	16,283
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	5,423	5,423
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		0	0	0	0	2,701	2,701
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		0	0	0	0	2,722	2,722
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	10,860	10,860
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	5,445	5,445
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	5,415	5,415
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	0	0	0	0	0
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**47,149**	**18,810**	**65,959**	**15,165**	**1,591**	**16,756**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**18,597**	**2,060**	**20,657**	**15,165**	**1,591**	**16,756**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		18,597	2,060	20,657	15,165	1,591	16,756
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		0	0	0	0	0	0
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**28,552**	**16,750**	**45,302**	**0**	**0**	**0**
5.1.	Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.2.	Teminat Senetleri		28,177	16,750	44,927	0	0	0
5.3.	Emtia		0	0	0	0	0	0
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		375	0	375	0	0	0
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**96,143**	**75,875**	**172,018**	**42,475**	**85,721**	**128,196**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2006- 31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2005- 31/12/2005)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**10,266**	**11,187**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7,548	10,166
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		17	15
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,353	226
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		764	92
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		301	443
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		301	443
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		0	0
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		0	0
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		281	245
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2	0
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(304)**	**(337)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		0	0
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(255)	(217)
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(49)	(120)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**9,962**	**10,850**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**2,396**	**2,514**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,421	2,539
4.1.1	Nakdi Kredilerden		267	259
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1,513	1,393
4.1.3	Diğer		641	887
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(25)	(25)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		0	0
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
4.2.3	Diğer		(25)	(25)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**0**	**0**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**38**	**673**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		56	158
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(18)	515
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**1,824**	**28**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**14,220**	**14,065**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(101)**	**(1,794)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(7,999)**	**(5,332)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**6,120**	**6,939**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**499**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**6,619**	**6,939**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(1,421)**	**(2,729)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,423)	(2,753)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2	24
XVII.	**VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)**	(10)	**5,198**	**4,210**
17.1	Durdurulan Faaliyetlerden		0	0
17.2	Diğer		0	0
XVIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI**	(11)	**5,198**	**4,210**

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN YENİ TÜRK LİRASI

[redacted] KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan üstü 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															
(01/01/2005 - 31/12/2005)															
Bağımsız Denetimden Geçmiş															
kiyesi		**13.500**	**26.113**	**0**	**0**	**1.546**	**0**	**12.822**	**0**	**3.317**	**(6.027)**	**0**	**0**	**0**	**51.271**
a Yapılan Düzeltmeler		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**70**	**0**	**0**	**0**	**70**
ilmesinin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
kasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		0	0	0	0	0	0	0	0	0	70	0	0	0	70
III)		**13.500**	**26.113**	**0**	**0**	**1.546**	**0**	**12.822**	**0**	**3.317**	**(5.957)**	**0**	**0**	**0**	**51.341**
Değişimler															
avnaklanan Artış/Azalış		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
r Menkul Kıymetlerden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
na İşlemlerinden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
et Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ar															
r Menkul Kıymetlerden															
na İşlemlerinden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
et Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
a veya Zararı		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4.210**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4.210**
		0	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
te		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ılan Tutarlar		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
mi		**0**	**(2.710)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(3.317)**	**6.027**	**0**	**0**	**0**	**0**
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
rlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
rt. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Değer Artış Fonu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ve Enflasyon Düzeltme Farkı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
acı		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	(2.710)	0	0	0	0	0	0	(3.317)	6.027	0	0	0	0
en Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
niden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
e Benzeri Borçlar		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Benzeri Borçlar		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ğındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
kiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		**13.500**	**23.403**	**0**	**0**	**1.546**	**0**	**12.822**	**0**	**4.210**	**70**	**0**	**0**	**0**	**55.551**
CARİ DÖNEM															
(01/01/2006 - 31/12/2006)															
Bağımsız Denetimden Geçmiş															
Sonu Bakiyesi		**13.500**	**23.403**	**0**	**0**	**1.546**	**0**	**12.822**	**0**	**4.210**	**70**	**0**	**0**	**0**	**55.551**
Değişimler															
avnaklanan Artış/Azalış		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
r Menkul Kıymetlerden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
na İşlemlerinden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
et Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ar															
r Menkul Kıymetlerden															
na İşlemlerinden		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
inden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
et Yatırım Riskinden Korunma		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
rı		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**5.198**	**0**	**0**	**0**	**0**	**5.198**
		0	**0**	**0**	**0**	**215**	**0**	**4.081**	**0**	**(4.210)**	**(86)**	**0**	**0**	**0**	**0**
tü		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ılan Tutarlar		0	0	0	0	215	0	4.081	0	(4.210)	(86)	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
mi		**6.500**	**(3.250)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**(3.250)**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
rlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Değer Artış Fonu		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ve Enflasyon Düzeltme Farkı		3.250	(3.250)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
reci		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		3.250	0	0	0	0	0	(3.250)	0	0	0	0	0	0	0
len Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
niden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ve Benzeri Borçlar		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
e Benzeri Borçlar		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
ağındaki Değişikliğin Banka Özkaynağına Etkisi		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
akiyesi (I+II+III+...+XII+XIII+XIV)		**20.000**	**20.153**	**0**	**0**	**1.761**	**0**	**13.653**	**0**	**5.198**	**(16)**	**0**	**0**	**0**	**60.749**

[redacted] nde yapılan geçmiş yıllar zarar mahsubu diğer sütunda gösterilmiştir.

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN YENİ TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			(01/01/2006- 31/12/2006)	(01/01/2005-31/12/2005)
		Dipnot		
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
I.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**5,111**	**5,646**
1.1.1	Alınan Faizler		10,096	11,187
1.1.2	Ödenen Faizler		(223)	(337)
1.1.3	Alınan Temettüler		499	0
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,421	2,514
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,824	186
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		0	0
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,363)	(2,588)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,054)	(3,450)
1.1.9	Diğer	(1)	(4,089)	(1,866)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**2,809**	**(6,770)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		1,999	4,214
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		136	0
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		3,271	835
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		96	189
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,901)	(2,777)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		(470)	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(322)	(9,231)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**7,920**	**(1,124)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(4,272)**	**(48)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		(4,144)	0
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		0	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(128)	(194)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		0	146
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		0	0
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		0	0
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		0	0
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		0	0
2.9	Diğer	(1)	0	0
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**0**	**0**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		0	0
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		0	0
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	0
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Diğer	(1)	0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	(18)	515
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		3,630	(657)
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		6,458	7,115
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		10,088	6,458

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş**
		CARİ DÖNEM (01/01/2006-31/12/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2005-31/12/2005)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	6,619	7,049
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1,423	2,753
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1,421	2,753
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	0	0
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*)	2	0
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	5,196	4,296
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	16	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	259	215
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR	0	0
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	4,921	4,081
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	0
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	0
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	4,081
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	0	0
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	0	0
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.26	0.32
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	25.98	31.82
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	0	0
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0

NOT: Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(*) "Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler" satırında gösterilen tutarlar Ertelenmiş Vergi Karşılığıdır.

(**) Banka'nın 31 Mart 2005 tarihde yapılan Genel Kurul'unda onaylanan "Kar Dağıtım Tablosu" bilgilerini içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1.1 Finansal Tabloların Sunumu

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

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

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1.1.1 Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çevresinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiştir.

Açıklama (Bin YTL)	2005 Yılı Dönem Karı	Geçmiş Yıllar Karı /(Zararı)	Özkaynaklar
TFRS'ye geçiş öncesi	**4,296**	**-**	**55,567**
Çalışanlara Sağlanan Faydalar	(110)	88	(22)
Ertelenmiş Vergi	24	(18)	6
Düzeltmeler Toplamı	**(86)**	**70**	**(16)**
TFRS'ye geçiş sonrası	**4,210**	**70**	**55,551**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

1.1 Finansal Tabloların Sunumu (devamı)

1.1.1 Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

Banka yukarıda açıklanan düzeltmeler dışında cari dönem finansal tablolarında aşağıda belirtilen hususta muhasebe politikasında değişiklik yapmıştır:

a) Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. Banka'nın finansal tablolarında önceki dönemde maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmişken, ilgili iştirak dokuzuncu aydan itibaren "Özsermaye yöntemi" ile muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

1.2 Muhasebe Esasları

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

1.2.1 Enflasyon Muhasebesi

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

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

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

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

1.2 Muhasebe Esasları (devamı)

1.2.1 Enflasyon Muhasebesi (devamı)

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

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

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kaynakları büyük oranda özkaynaklardan oluşmakta olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, yabancı para forward, swap ve vadeli alım satım sözleşmeleri olarak sayılabilir.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal enstrümanlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir. Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; Satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu tür menkul değerlerden alınan kar payı gelirleri gelir tablosunda kar payı gelirleri arasında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklara içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar" (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo işlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış Amaçlı Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur.

Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Banka'nın yıl sonu itibariyle satış amaçlı duran varlıkları, durdurulan faaliyetleri ve elden çıkartılacak gayrimenkulü bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların düzeltilmiş tutarları (31 Aralık 2004 tarihine kadar) dikkate alınarak tahmini faydalı ömürleri boyunca itfa edilmektedir. En az yılda bir kez herhangi bir değer azalışı olup olmadığını tespit etmek amacıyla maddi olmayan duran varlıkların tahmini kalıntı değerleri hesaplanmaktadır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

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

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, iştirakleri ve müşterek yönetime tabi teşebbüslerinin gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11'inci maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bu kapsamda yatırım teşvik belgelerine bağlı olarak finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmekte ve finansal kiralama sözleşmesi yapmış olduğu kuruluşların teşvik belgelerinde yer alan sözleşme kapsamındaki yatırımlarına isabet eden kısmı kendi adına düzenlettirdiği yatırım teşvik belgelerine işlettirmektedir. Söz konusu yatırım teşvik belgelerinden yapmış olduğu yatırım harcamalarından yatırım indirimi istinasına hak kazanmaktadır.

Ayrıca mali kar üzerinden yatırım indirimi istisnası düşüldükten sonra vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibariyle yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 nolu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarından düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul edilmesine olanak sağlanmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.
Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.
Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Cari dönemde Banka ödenmiş sermayesini 13,500 bin YTL'den 6,500 bin YTL artırarak 20,000 bin YTL'ye çıkarmıştır. Artırılan sermayenin 3,250 bin YTL'lik kısmı Olağanüstü Yedek Akçelerden, 3,250 bin YTL'lik kısmı ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farklarından karşılanmıştır.

Söz konusu sermaye artışı 23 Kasım 2006 tarihli 6689 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki ilk genel kurulda görüşülecektir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in geçici 28. maddesi uyarınca bölümlemeye göre raporlama yapılmasına ilişkin yükümlülüklere 30 Haziran 2007 tarihinden sonraki finansal tablolardan itibaren başlanacağından dolayı raporlamanın bölümlemeye göre açıklama ve dipnotları verilmemiştir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 61.40'dir.

1 Kasım 2006 tarih 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem kullanılmaktadır.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	**1,013**	**9,375**	**165**	**45,876**
Nakit Değerler	564	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	161	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	9,363	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	257	-	-	-
Krediler	-	-	165	43,079
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	28
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	12	-	528
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	547
Diğer Aktifler	31	-	-	1,694
Nazım Kalemler	-	**38,053**	**12,181**	**10,591**
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	38,053	12,181	10,591
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,013**	**47,428**	**12,346**	**56,467**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	BANKA
	31.12.2006
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	72,125
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	11,900
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	-
Özkaynak	51,593
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	%61.40

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	31.12.2006
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	20,000
Nominal Sermaye	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	20,153
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	1,761
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,761
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	13,653
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	13,653
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	5,311
Net Dönem Kârı	5,198
Geçmiş Yıllar Kârı	113
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	129
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	129
Özel Maliyet Bedelleri (-)	244
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	86
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**60,749**
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	461
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	**461**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	**61,210**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**9,617**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	9,020
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**51,593**

(*)BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik gereğince yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, yürürlükte bulunan , ilgili BDDK yönetmeliğine göre 31 Aralık 2005 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 77.47'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

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

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

   Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

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

   Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın toplam 37 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bankanın bireysel kredi müşterisi bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 37 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır.

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

   Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 35 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 35 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır.

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

   Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklara oranı : % 66 dır.
   Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı : % 100 dür.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

   Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I.grup nakdi krediler için 354 bin YTL, gayrinakdi krediler için 107 bin YTL olmak üzere toplam 461 bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları ***	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	50,591	3,021	105,718	-	5,198
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,097	2,713	-	-	-
OECD Ülkeleri *	84	377	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	9,020	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	60,681	-	-	-
Toplam	57,772	66,792	105,718	9,020	5,198
Önceki Dönem					
Yurtiçi	59,365	4,179	74,165	4,376	4,210
Avrupa Birliği Ülkeleri	22	1,717	-	-	-
OECD Ülkeleri *	23	1,714	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	420	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	1,029	20,616	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	55,567	-	-	-
Toplam	59,830	64,206	94,781	4,376	4,210

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31.12.2006				31.12.2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,062	3	-	-	961	2	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,062	3	-	-	961	2	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	4,585	11	-	-	6,816	15	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4,585	11	-	-	6,816	15	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	5,136	12	-	-	11,575	26	-	-
Hizmetler	30,264	74	2,590	100	24,918	57	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	3,588	9	2,590	100	15,040	34	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1,281	3	-	-	764	2	-	-
Mali Kuruluşlar	24,557	60	-	-	8,984	21	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	838	2	-	-	130	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	114	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	41,161	100	2,590	100	44,270	100	-	-

(*) Faktoring alcakları dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

a) Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	948
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	952
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	11,900

b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31.12.2006			31.12.2005		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	8	18	1	10	36	2
Hisse Senedi Riski	-	-	-			
Kur Riski	658	1,141	88	275	650	37
Emtia Riski	-	-	-			
Takas Riski	-	-	-			
Opsiyon Riski	-	-	-			
Toplam Riske Maruz Değer	8,320	14,488	1,113	3,563	8,575	488

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"in 28.madde a fıkrasına göre söz konusu bilgilerin hesaplanmasına 30 Haziran 2007 itibari ile başlanacaktır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

   Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limitler mevcuttur.

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

3. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

	ABD Doları	Euro
29.12.2006	1.41329	1.86271
28.12.2006	1.42590	1.87120
27.12.2006	1.42616	1.87597
26.12.2006	1.42662	1.87272
25.12.2006	1.42870	1.87488
22.12.2006	1.42785	1.88477

5. Banka'nın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1.43223
1 Euro	1.89183

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31.12.2006	EURO	USD	Yen	CHF	Diğer YP	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	36	736	-	10	10	792
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	39	1,498	43	41	41	1,662
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

31.12.2006	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.	419	-	-	-	-	563	982
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,984	-	-	-	-	391	9,375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	292	-	455	-	-	747
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	36,964	6,246	541	-	-	-	43,751
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	243	458	93	146	598	10,399	11,937
Toplam Varlıklar	**46,610**	**6,996**	**634**	**601**	**598**	**11,353**	**66,792**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	(190)	-	-	-	-	-	(190)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	(1,145)	(1,145)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(191)	(2,899)	-	-	-	-	(3,090)
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	(62,367)	(62,367)
Toplam Yükümlülükler	**(381)**	**(2,899)**	-	-	-	**(63,512)**	**(66,792)**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	46,229	4,097	634	601	598	-	52,159
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(52,159)	(52,159)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	46,229	4,097	634	601	598	(52,159)	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

31.12.2006	EURO	USD	CHF	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.19	-	18.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	18.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.55	13.59	-	21.32
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.00	-	3.99	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

31.12.2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	554	-	-	-	-	144	698
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,116	-	-	-	-	62	6,178
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	6	-	288	2,452	-	-	2,746
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	37,759	5,530	464	517	-	-	44,270
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	318	674	735	1,371	555	6,661	10,314
Toplam Varlıklar	**44,753**	**6,204**	**1,487**	**4,340**	**555**	**6,867**	**64,206**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	(864)	-	-	-	-	-	(864)
Muhtelif Borçlar	(147)	(304)	(335)	(439)	-	(577)	(1,802)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1,163)	(350)	(444)	(930)	(1,349)	-	(4,236)
Diğer Yükümlülükler	(42)	-	(602)	-	-	(56,660)	(57,304)
Toplam Yükümlülükler	**(2,216)**	**(654)**	**(1,381)**	**(1,369)**	**(1,349)**	**(57,237)**	**(64,206)**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	42,537	5,550	106	2,971	-	-	51,164
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(794)	(50,370)	(51,164)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	9	9
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	42,537	5,550	106	2,971	(794)	(50,361)	9

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

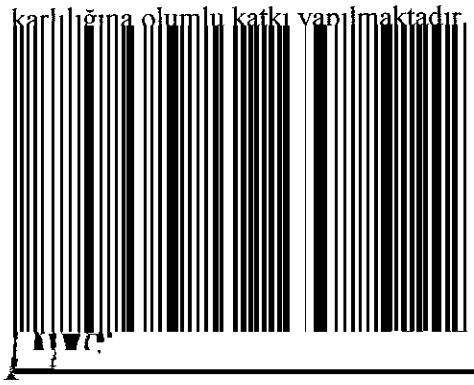
Önceki Dönem Sonu (31.12.2005)	EURO	USD	CHF	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4.20	-	14.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	14.13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	11.39	-	21.25
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.05	5.75	3.74	13.95

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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



DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,375	6,178	9,375	6,178
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	43,751	44,811	43,751	44,811
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,090	4,236	3,090	4,236
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,145	1,802	1,145	1,802

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

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

2. Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	141	422	33	60
TCMB	49	370	51	554
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**190**	**792**	**84**	**614**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	49	-	51	-
Vadeli Serbest Hesap	-	113	-	161
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	257	-	393
Toplam	**49**	**370**	**51**	**554**

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

2.1. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

2.1. 1. Teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	548	-	1,869	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**548**	**-**	**1,869**	**-**

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan menkul değerler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	199	-	871	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**199**	**-**	**871**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

2.2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır .(2005: Bulunmamaktadır.)

2.2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	6
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	**6**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	7,713	1,662	3,826	2,352
Yurtiçi	702	1,492	3,826	1,887
Yurtdışı	7,011	170	-	465
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**7,713**	**1,662**	**3,826**	**2,352**

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2006	31.12.2005
AB Ülkeleri	7,098	22	-	-
ABD, Kanada	-	420	-	-
OECD Ülkeleri (*)	83	23	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7,181**	**465**	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

4.3. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

4.4. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır. (2005:Bulunmamaktadır.)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31.12.2006		31.12.2005	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	661	4,690	3,460	4,514
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	661	4,682	3,460	4,506
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	8
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	9,011	37,076	21,396	38,408
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**9,672**	**41,766**	**24,856**	**42,922**

Finansal kiralama alacakları dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	41,030	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	24,557	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	16,473	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar(*)	2,721	-	-	-
Toplam	**43,751**	-	-	-

(*) 2,721 bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılım

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	41,161	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	38,440	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (*)	2,721	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	2,590	-	-	-
İhtisas dışı krediler	2,590	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**43,751**	-	-	-

(*) 2,721 bin YTL tutarındaki Faktoring Alacakları "Diğer Alacaklar" Satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

5.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır)

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31.12.2006	31.12.2005
Kamu	-	-
Özel	43,751	44,811
Toplam(*)	**43,751**	**44,811**

(*)Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2006	31.12.2005
Yurtiçi Krediler	43,751	44,811
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam(*)	**43,751**	**44,811**

(*)Faktoring Alacakları dahil edilmiştir.

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31.12.2006	31.12.2005
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	500
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	310	15
Toplam	**310**	**515**

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,041	-	15
Dönem İçinde İntikal (+)	-	30	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	976	295
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(976)	(295)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(65)	(711)	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	310
Özel Karşılık (-)	-	-	(310)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

5.10.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Tasfiye olunacak alacaklar için Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka, kayıtlarını ilgili yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Banka, Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için 310 bin YTL karşılık ayırmıştır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net)

6.1. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

6.2. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler:

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

2005 yıl sonu finansal tablolarında, %100 oranında karşılık ayrılarak gösterilmiş olan Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş,'nin tasfiyesi, 25 Aralık 2006 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısı ile tamamlanmış olup 28 Aralık 2006 tarihinde kapanış tescili yapılmıştır. Banka, tasfiye işlemlerinin tamamlanmasının ardından, 29 Aralık 2006 tarihinde Agromarket Tic. ve Elektronik Hiz. Pazarlama AŞ'yi aktifinden çıkarmıştır.

7.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 24	%66

7.1.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. (*)	1,161,781	62,358	17,419	22,180	-	5,591	(2,731)	-

(*) 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. İlgili denetim raporunda ABD Doları cinsinden verilmiş olan tutarlar Banka'nın 30 Eylül 2006 tarihli gişe kurundan YTL'ye çevrilerek tabloya yerleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler : (devamı)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler : (devamı)

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

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'nin ("Çalık Şeker") temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("Banka Kombetare") Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. Banka Kombetare'nin yönetiminin Çalık Şekere geçmesinden önce düzenlenen mali tablolarda iştirak Banka mali tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilirken bu tarihten sonraki ilk mali tablolardan başlamak üzere özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Resmi gazetede 8 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "Bankaların Konsolide finansal Tablolarının Düzenlenmmesine İlişkin Tebliğin" hükümlerine göre ana ortaklık bankaların konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu vardır. Aynı tebliğin 3.maddesi "ana ortakılık banka"yı bağlı ortaklıkları ve /veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunan ve gruba dahil ortaklıkların finansal tablolarının nezdinde konsolide edildiği Türkiye'de kurulu banka olarak tanımlamaktadır. Banka'nın üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu ve %24 oranda iştiraki olan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. dışında başka bir bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.1. Konsolide edilen iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.2 Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.3 Borsaya kote edilen konsolide edilen iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

7.2.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolide edilen iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler : (devamı)

7.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

7.2.5. Cari dönem içinde satın alınan konsolide edilen iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2006 gerekse 31 Aralık 2005 tarihleri itibariyle, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

8.4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin payı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

9.2 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

10.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31.12.2006		31.12.2005	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,110	941	3,235	3,115
1-4 Yıl Arası	744	598	567	553
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,854**	**1,539**	**3,802**	**3,668**

10.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	1,854	3,802
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(315)	(134)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,539	3,668

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bankanın, Bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Maliyet:		**Özel Maliyet**	**Makina, Tesis ve Cihazlar**	**Araçlar**	**Demirbaşlar**	**Diğer Sabit Kıymetler**	**Toplam**
Önceki Dönem Sonu							
Dönem Başı Maliyet	01.01.2005	700	659	290	614	11	2,274
İktisap Edilenler		26	41	89	7	-	163
Elden Çıkarılanlar (-)		-	(16)	(129)	-	-	(145)
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2005	726	684	250	621	11	2,292
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Maliyet	01.01.2006	726	684	250	621	11	2,292
İktisap Edilenler		-	94	-	8	2	104
Elden Çıkarılanlar (-)		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2006	726	778	250	629	13	2,396
Amortisman:							
Önceki Dönem Sonu							
Dönem Başı Birikmiş	01.01.2005	277	464	170	191	11	1,113
Amortisman Bedeli (net)		101	58	(85)	96	-	170
DönemSonu Birikmiş	31.12.2005	378	522	85	287	11	1,283
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Birikmiş	01.01.2006	378	522	85	287	11	1,283
Amortisman Bedeli (net)		103	71	50	98	-	322
DönemSonu Birikmiş	31.12.2006	481	593	135	385	11	1,605
Net							
Önc. Dönem Kapanış Net	31.12.2005	348	162	165	334	-	1,009
Cari Dönem Kapanış Net	31.12.2006	245	185	115	244	2	791

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

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

Maddi Duran Varlıklar	Ekonomik Ömür
Nakil Vasıtaları	5
Mobilya ve Mefruşat	5
Bilgi İşlem Makinaları	4-5
Diğer Büro Makinaları	4-8
Diğer Menkuller	3-8
Özel Maliyetler	Kira süresince

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır)

12.1.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

13.1 Faydalı ömür, kullanılan amortisman oranları ve kullanılan amortisman yöntemleri

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. İtfa süreleri 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

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

Maliyet:		Gayrimaddi Haklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet	01.01.2005	1,648	1,648
İktisap Edilenler		30	30
Elden Çıkarılanlar (-)		-	-
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2005	1,678	1,678
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet	01.01.2006	1,678	1,678
İktisap Edilenler		24	24
Elden Çıkarılanlar (-)		-	-
Dönem Sonu Maliyet	31.12.2006	1,702	1,702
Amortisman:			
Önceki Dönem Sonu			
Dönem Başı Birikmiş	01.01.2005	1,461	1,461
Amortisman Bedeli		92	92
DönemSonu Birikmiş	31.12.2005	1,553	1,553
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Birikmiş	01.01.2006	1,553	1,553
Amortisman Bedeli		63	63
DönemSonu Birikmiş	31.12.2006	1,616	1,616
Net			
Önc. Dönem Kapanış Net	31.12.2005	125	125
Cari Dönem Kapanış Net	31.12.2006	86	86

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

13.7. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

14. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka 31 bin YTL (2005: 29 bin YTL) ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekli finansal tablolara yansıtmıştır.

15. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satış amaçlı olarak elde tuttuğu duran varlıkları bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Peşin ödenen giderler hesabında kira, sigorta, müşavirlik ve matbua giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergiler hesabında mahsup edilecek devlet tahvili / hazine bonosu stopajı bulunmaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

16.2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Tasarruf Mevduatına ilişkin bilgiler

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Bilanço tarihi itibari ile alım satım amaçlı finansal borçlara ilişkin negatif farklar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	1,002	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	3,090	-	3,234
Toplam	**-**	**3,090**	**1,002**	**3,234**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	1,002	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,090	-	3,234
Toplam	**-**	**3,090**	**1,002**	**3,234**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp pasifte yer alan yükümlülükler ağırlıkla yurtiçi ve yurtdışından sağlanan fonlar, kredilerden oluşmaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

6.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2006	31.12.2005
Genel Karşılıklar	461	360
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	354	265
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	107	95
Diğer	-	-

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Banka bilanço tarihi itibariyle 23 bin YTL dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmıştır.

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibariyle tamamı çek yaprakları için ayrılan karşılık olmak üzere <1 bin YTL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı ayrılmıştır.

7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	22

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Diğer karşılıklar 193 bin YTL prim karşılığından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın hesapladığı kurumlar vergisi karşılığı tutarı, 121 bin YTL'dir (2005: 602 bin YTL).

8.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	31.12.2006	31.12.2005
Ödenecek Kurumlar Vergisi	121	602
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	55	65
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	5
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6	1
Diğer	109	109
Toplam	**300**	**783**

8.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2006	31.12.2005
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	12
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	16	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası–İşveren	2	2
Diğer	2	-
Toplam	**33**	**31**

9. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler:

Bankanın satış amaçlı duran varlıkları yoktur. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Bankanın bilanço tarihi itibari ile kullandığı sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2006	31.12.2005
Hisse Senedi Karşılığı	20,000	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
20.11.2006	6,500	-	3,250	3,250

Banka, 17 Kasım 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararıyla 6,500 bin YTL sermaye artırımı yapmıştır. Bu artırımın 3,250 bin YTL'si Sermaye Yedekleri'nden, 3,250 bin YTL'si de Olağanüstü Yedekler'den karşılanmıştır. Sermaye artırımı sonrası Banka'nın ödenmiş sermayesi 13,500 bin YTL'den 20,000 bin YTL'ye yükselmiştir. Sermaye paylarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	-	-	3,250

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

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

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

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

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

12. Azınlık haklarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

13. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Muhtelif borçlar kaleminde yer alan 1,145 bin YTL bakiyenin dağılımı şöyledir:

Müstakriz hesap bakiyeleri 1,059 bin YTL, ve diğer 86 bin YTL.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 3,986 bin YTL, akreditifler toplamı ise 19,090 bin YTL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 82,642 bin YTL'dir. Bunun 2,373 bin YTL'si geçici teminat mektuplarından, 63,145 bin YTL'si kesin teminat mektuplarından, 9,557 bin YTL'si gümrük teminat mektuplarından, 1,030 bin YTL'si avans teminat mektuplarından ve 6,537 bin YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6,537	943
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,537	943
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	99,181	93,838
Toplam	**105,718**	**94,781**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

1.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı(devamı)

1.3.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31.12.2006				31.12.2005			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	13,828	28	30,086	53	2,964	11	20,434	30
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	11,828	24	30,051	53	2,964	11	20,434	30
Elektrik, Gaz, Su	2,000	4	35	-	-	-	-	-
İnşaat	6	-	8,268	14	6	-	11,304	17
Hizmetler	34,809	72	18,711	33	23,889	89	36,109	53
Toptan ve Perakende Ticaret	17,040	35	16,351	29	19,675	73	6,979	10
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-		-	-	-	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	40	-
Mali Kuruluşlar	17,764	37	2,318	4	4,214	16	29,090	43
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	5	-	42	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	10	-	-	-	75	-	-	-
Toplam	**48,653**	**100**	**57,065**	**100**	**26,934**	**100**	**67,847**	**100**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**48,653**	**57,065**	-	-
Teminat Mektupları	48,653	33,989	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	3,986	-	-
Akreditifler	-	19,090	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31.12.2006	31.12.2005
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	-	16,283
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	5,423
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	10,860
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	-	**16,283**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	-	**16,283**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu borçlar için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bu çerçevede Banka'nın iştiraklerinden Çalık-Şeker Konsorsiyum'un Arnavutluk'ta kurulu bulunan Kombetare Tregtare Bankası'nın %60'ına sahip olması nedeniyle Banka'nın diğer ortakları IFC (International Finance Corporation) ve EBRD (European Bank For Reconstruction and Development) ile imzalamış olduğu anlaşmalar mevcuttur. Söz konusu anlaşmalardaki şartların birçok hususun gerçekleşmesine bağlı olduğu düşünülerek, şartların gerçekleşme olasılığının yok veya az olduğuna karar verilmiş ve dipnotlarda açıklama verilmiştir.

Koşullu varlıklar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankanın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II' nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	7,380	168	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	7,380	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	168	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	5	-	3
Yurtiçi Bankalardan	714	83	184	19
Yurtdışı Bankalardan	529	22	7	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,243	110	191	35

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	301	-	443	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	301	-	443	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

2. Verilen faizler

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31.12.2006		31.12.2005	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	17	238	16	201
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	17	11	16	46
Yurtdışı Bankalara	-	227	-	155
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	17	238	16	201

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Verilen faizler (devamı)

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler (*)	22	18

(*) Tamamı repo faiz gideridir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temettü geliri yoktur. (2005: Bulunmamaktadır.)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	31.12.2006	31.12.2005
Kar	790,794	208,470
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	822	180
Türev Finansal İşlemlerden	815	-
Diğer	7	180
Kambiyo İşlemlerinden Kar	789,972	208,290
Zarar (-)	(790,756)	(207,797)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(766)	(22)
Türev Finansal İşlemlerden	(763)	-
Diğer	(3)	(22)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(789,990)	(207,775)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyetlerinden kaynaklanan 1,824 bin YTL'lik geliri bulunmaktadır.

Bu gelirlerin 84 bin YTL'si danışmanlık geliri, 136 bin YTL'si dövize endeksli krediler – anapara kur farkı gelirleri, 1,604 bin YTL'si geçmiş yıl ayrılan karşılıkların iptal edilmesi sonucu yazılan tutarlardır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31.12.2006	31.12.2005
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	500
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	500
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	101	1
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	1,293
İştirakler	-	1,293
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**101**	**1,794**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Personel Giderleri	3,363	2,588
Çalışan Hakları Karşılığı	17	110
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	219	201
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	166	194
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,916	1,857
Faaliyet Kiralama Giderleri	426	416
Bakım ve Onarım Giderleri	183	164
Reklam ve İlan Giderleri	93	218
Diğer Giderler	1,214	1,059
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	2,318	382
Toplam	**7,999**	**5,332**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

8.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

Ekli finansal tablolarda bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlarından doğan karı 499 bin YTL'dir.

9. Vergi karşılığına ilişkin açıklama:

9.1 Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri, 1,423 bin YTL'dir. Ertelenmiş vergi geliri ise 2 bin YTL'dir.

9.2 Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 31 bin YTL'dir.(2005: 29 bin YTL)

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

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle geçici zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 2 bin YTL'dir. (2005: 24 bin YTL)

10. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama:

2006 yılı vergi sonrası faaliyet karı 5,198 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir. (2005: 4,210 bin YTL)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.3 Azınlık haklarına ait kar/zarar:

Ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir

Diğer gider kalemlerinin detayı Beşinci Bölüm IV.kısım 7 nolu dipnotta belirtilmiştir.

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

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	31.12.2006 Kar / Zararı	31.12.2005 Kar / Zararı
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	5,591 (**)	(404) (*)

(*) VUK'a göre düzenlenmiş bağımsız denetimden geçmemiş konsolide olmayan finansal tablolara aittir.
(**) Çalık Şeker Konsorsiyum'un UFRS'ye göre düzenlenmiş 30.09.2006 tarihli Konsolide Finansal Tablolarından Alınmıştır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

Banka'nın cari dönemde satılmaya hazır varlıkların değerlemesinden dolayı özkaynağa kaydettiği tutar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır. (2005, Bulunmamaktadır.)

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

Dönem başı ve dönem sonu arasında özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilen kur farkı yoktur. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kar/zarar hesabına kaydedilen tutar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bu rapor tarihi itibariyle kar payı bildirimi yapılmamıştır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Banka'nın 2005 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2006 tarihinde yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2005 yılı faaliyetlerinden TMS düzeltmeleri etkisi öncesi sağlanan, 4,296 Bin YTL tutarındaki net kârın 215 Bin YTL'lik kısmı yasal yedek akçeler hesabına, kalan 4,081 Bin YTL'lik kısmın ise olağanüstü yedekler hesabına aktarılması kararı alınmıştır. 2006 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı rapor tarihi itibari ile gerçekleşmemiş olup, kar dağıtımı bu konuda Banka'nın yetkili organı olan Genel Kurul'da kararlaştırılacaktır.

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

Yukarıda, 3.2. nolu dipnotta açıklanmıştır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıllar karlarından 215 bin YTL yasal yedek akçelere aktarılmış tutar bulunmaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 4,089 bin YTL tutarındaki "Diğer" kalemi esas itibariyle, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ve Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ile diğer parasal olmayan kalemler üzerindeki gerçekleşmemiş kar/zarar tutarlarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 322 bin YTL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibariyle muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli	(4,144)	-
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	-	-
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	-	-

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

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır. (2005 : Bulunmamaktadır.)

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	01.01.2006	01.01.2005
Nakit	305	625
Kasa ve Efektif Deposu	93	314
T.C.Merkez Bankası	212	311
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,153	6,490
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	6,153	3,990
Para Piyasaları	-	2,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6,458	7,115

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2006	31.12.2005
Nakit	725	305
Kasa ve Efektif Deposu	564	93
T.C.Merkez Bankası	161	212
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,363	6,153
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	9,363	6,153
Para Piyasaları	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,088	6,458

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

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

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

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

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

1.1. 31.12.2006 (Cari dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,672	41,766	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	123	3,105	804	-	-

*5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31.12.2005 (Önceki dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,535	28,944	51,760	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,269	24,856	36,653	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	93	5,812	631	-	-

* 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 49'uncu maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan "Bankaların kredi işlemlerine ilişkin yönetmelik" 4'üncü maddesinde tanımlanmıştır.

** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

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

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

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır.

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

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

Cari Dönem (31/12/2006)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler(*)	9,672	45,290	%21.4
Gayrinakdi krediler	41,766	106,059	%39.4
Toplam	51,438	151,349	%34.0

Önceki Dönem (31/12/2005)	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	24,856	48,479	%51.3
Gayrinakdi krediler	42,922	95,157	%45.1
Toplam	67,778	143,636	%47.2

(*)Faktoring ve Finansal Kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	1	30

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Merkez Şubesi dışında yurtiçi şubesi bulunmamaktadır. Banka'nın yurtdışı temsilcilikleri, şubesi ve kıyı bankacılığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açma, kapama ve/veya organizasyonunu değiştirecek herhangi bir işlemi olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır. (2005: Bulunmamaktadır.)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen finansal tablolar DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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