

**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK 2004- 31 ARALIK 2004
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

1 Ocak 2004 – 31 Aralık 2004 Hesap Dönemine
Ait Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Cumhuriyet
Merkez Bankası A.Ş.'ne
Ankara

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle düzenlenmiş bilançosunu ve 1 Ocak 2004 – 31 Aralık 2004 dönemine ait kar ve zarar tablosunu denetlemiş bulunuyoruz. Bu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetim çalışmalarına dayanarak görüş bildirmektir.
2. Denetim çalışmalarımız, Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yapılmasını gerektirmektedir. Denetim çalışmaları, mali tablolardaki tutarlara ve açıklamalara baz olan kanıtların örnekleme yöntemiyle incelenmesini içerir. Denetim çalışmaları, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve genel olarak, mali tabloların sunumunun değerlendirilmesini de içerir. Denetimimizin, beyan ettiğimiz görüşümüze makul bir temel oluşturduğu kanısındayız.
3. Görüşümüze göre, ekli mali tablolar Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, Türkiye'de uygulanan mevzuata ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na uygun olarak arzetmektedir.
4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususları belirtmek isteriz:
 - a. Ekli mali tablolar ilk kez, 30 Aralık 2003 tarih ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanuna uygun olarak 2004 yılı içinde hazırlandığından dolayı karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

- b. İlgili kanunda öngörülmediğinden dolayı, 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, amortisman gideri dışında, enflasyon muhasebesi dahilinde yeniden düzenlenmemiştir. Bu hususun dönem net kar-zararı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

İstanbul, 04 Mart 2005

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Levent YAVEROĞLU
Sorumlu Ortak

Zeki KURTÇU
Ortak

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2004 BİLANÇOSU

<u>AKTİFLER</u>	<u>31 Aralık 2004</u> <u>Milyar TL</u>
I- ALTIN MEVCUDU	<u>2.254.793</u>
A. Uluslararası Standartta Olan	2.194.300
B. Uluslararası Standartta Olmayan	60.493
II- DÖVİZ BORÇLULARI	<u>48.327.454</u>
A. Efektif Deposu	427.124
B. Muhabir Hesaplar	47.664.867
C. Rezerv Dilimi Pozisyonu	235.463
III- MADENİ PARA	<u>2.932</u>
IV- DAHİLDEKİ MUHABİRLER	<u>1.144.224</u>
V- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	<u>23.164.479</u>
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	23.164.479
a) Kuponlu	23.164.479
b) Kupsuz	-
B. Diğer	-
VI- İÇ KREDİLER	<u>309.978</u>
A. Bankacılık Sektörü	7.678
a) Reeskont Kredileri	7.678
b) 1211 S.K. 40/1-c Kapsamında Kullanılanlar	-
c) Diğer	-
B. TMSF'na Kullanılan Krediler	302.300
VII- AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	<u>128.000</u>
A. Rapor Borçlular	128.000
a) Nakit	-
i. Döviz	-
ii. Menkul Değer	-
b) Menkul	128.000
B. Diğer	-
VIII- DIŞ KREDİLER	<u>113.274</u>
IX- İŞTİRAKLER	<u>20.904</u>
X- GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR (Net)	<u>289.589</u>
XI- TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)	-
XII- SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ	<u>234.486</u>
XIII- DEĞERLEME HESABI	<u>2.032.526</u>
XIV- FAİZ VE GELİR REESKONTLARI	<u>74.275</u>
XV- MUVAKKAT BORÇLULAR	<u>5.563</u>
XVI- DİĞER AKTİFLER	<u>19.715</u>
TOPLAM AKTİFLER	<u>78.122.192</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2004 BİLANÇOSU

<u>PASİFLER</u>	<u>31 Aralık 2004</u> <u>Milyar TL</u>
I- TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	13.465.237
II- HAZİNENİN ALACAKLARI	291.422
A. Altın	6.531
B. Rezerv Dİlimi	235.463
C. Diğer	49.428
III- DÖVİZ ALACAKLILARI	41.404
IV- MEVDUAT	56.044.674
A. Kamu Sektörü	6.100.260
a) Hazine Genel ve Katma Bütçeli İdareler	5.942.387
b) Kamu İktisadi Kuruluşları	348
c) İktisadi Devlet Teşekkülleri	49.316
d) Diğer	108.209
B. Bankacılık Sektörü	19.999.220
a) Yurtiçindeki Bankalar	8.129.271
b) Yurtdışındaki Bankalar	1.000
c) Zorunlu Karşılıkları	11.868.739
d) Diğer	210
C. Mühtelif	25.060.794
a) Kredi Mektuplu Döviz Mevduatı	24.978.895
b) Diğer	81.899
D. Uluslararası Kuruluşlar	4.038.731
E. Fonlar	845.669
a) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	25.869
b) Diğer	819.800
V- AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	3.622.089
A. Rapor Alacakları	128.189
a) Nakit	128.189
i. Döviz	-
ii. Menkul Değer	128.189
b) Menkul	-
B. Diğer	3.493.900
VI- DIŞ KREDİLER	12.158
VII- İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	1.096.905
VIII- ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	19.783
IX- SDR TAHSİSATI	234.486
X- SERMAYE	46.234
A. Ödenmiş Sermaye	25
B. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	46.209
XI- İHTİYAT AKÇESİ	1.283.131
A. Adı ve Fevkalade	929.583
B. Hüsusi	175
C. İhtiyat Akçeleri Enflasyon Düzeltme Farkı	353.373
XII- KARŞILIKLAR	92.522
XIII- DEĞERLEME HESABI	-
XIV- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	2.215.887
XV- MUVAKKAT ALACAKLILAR	103.800
XVI- DİĞER PASİFLER	62.186
XVII- DÖNEM NET KARI / (ZARARI)	(509.726)
TOPLAM PASİFLER	78.122.192

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
KAR VE ZARAR CETVELİ

	2004
	<u>Milyar TL</u>
I - FAİZ GELİRLERİ	3.108.604
A. Hariçteki Muhabir Hesaplarından Alınan Faizler	877.750
B. Açık Piyasa İşlemlerinden Alınan Faizler	1.778.024
C. Kredilerden Alınan Faizler	259.527
D. Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar	177.835
E. Diğer Faiz Gelirleri	15.468
II - FAİZ DIŞI GELİRLER	1.741.884
A. Açık Piyasa İşlem Karları	445.688
B. Kambiyo Karları	1.194.527
C. Komisyon ve Hizmet Gelirleri	26.419
D. Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar	69.974
E. İştirak Gelirleri	3.927
F. Diğer Gelirler	1.349
III - GELİRLER TOPLAMI	4.850.488
IV - FAİZ GİDERLERİ	3.723.486
A. Kredi Mektuplu Döviz Mevduat Faizleri	1.645.089
B. Hariçteki Muhabir Hesaplarına Ödenen Faizler	235.638
C. Diğer Mevduata Ödenen Faizler	90.678
D. Bankalararası Para Piyasasına Ödenen Faizler	982.728
E. Diğer Faiz Giderleri	757.074
F. Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar	12.279
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	1.143.250
A. Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler	943.147
B. Kambiyo Zararları	72.164
C. Hariçteki Muhabir Hesap. Ödenen Faiz Dışı Giderler	1.564
D. Komisyon Giderleri	101.167
E. Şüpheli Alacak Karşılık Gideri	23.115
F. Çeşitli Zararlar	2.093
VI - GENEL GİDERLER	367.617
A. Personel Giderleri	270.333
B. Provizyonlar	9.710
C. Amortisman Giderleri	14.879
D. Diğer Giderler	72.695
VII - GİDERLER TOPLAMI	5.234.353
VIII - PARASAL ZARAR ÖNCESİ KÂR / (ZARAR) [III- VII]	(383.865)
IX - PARASAL ZARAR	125.861
X - PARASAL ZARAR SONRASI KÂR / (ZARAR) [VIII - IX]	(509.726)
XI - VERGİ KARŞILIĞI	-
XII - NET KÂR / (ZARAR) [X - XI]	(509.726)

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar

- (1) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.’nin (“Banka”) 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları rapor tarihi itibariyle Banka Meclisi tarafından onaylanmamıştır.
- (2) **a-Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının detaylı olarak açıklanması**

Mali tabloların hazırlanmasındaki esaslar ile ekli mali tabloların bir parçası olan diğer muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

i. **Mali Tabloların Hazırlanmasındaki Esaslar**

Banka muhasebe kayıtlarını ve mali tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı ile 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu’na (T.C.M.B. Kanunu) uygun olarak düzenlemektedir. T.C.M.B. Kanunu’nun 57. ve 58. maddeleri gereğince Banka’nın hesap dönemi takvim yılıdır. Banka her takvim yılı sonu itibariyle düzenleyeceği bilanço ve kar ve zarar hesabı ile yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul’un içtimalından evvel Başbakanlığa tevdi eder ve bilançoğu Resmi Gazete’de yayımlar.

30 Aralık 2003 tarih ve 25332 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5024 sayılı Kanun Türkiye’de enflasyon muhasebesi uygulamasının 2004 yılı ve gelecek dönemlerde geçerli olacak şekilde; gerçek enflasyon oranının kanunda belirlenen sınırlara ulaşması durumunda uygulanmasını gerektirmektedir. Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bu sınırlara ulaşılması nedeniyle ekli mali tablolarda enflasyona göre düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir.

Enflasyona göre düzeltme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

- Bilanço tarihi itibariyle cari satın alma gücü ile gösterilenler dışındaki tüm kalemler ilgili genel fiyat endeksi katsayıları kullanılarak endekslenmiştir.
- Parasal aktif ve pasif kalemler, bilanço tarihinde cari satın alma gücü ile ifade edildiklerinden endekslemeye tabi tutulmamışlardır. Parasal kalemler nakit para ve nakit olarak alınacak veya ödenecek kalemlerdir.
- Parasal olmayan aktif ve pasifler satın alma veya ilk kayda alınma tarihinden bilanço tarihine kadar olan süre içerisinde genel fiyat endeksinde meydana gelen değişikliklerin alım maliyetlerine ve birikmiş amortisman tutarlarına yansıtılması suretiyle yeniden ifade edilmiştir. Böylece sabit kıymetler ve benzeri aktifler alım değerleri üzerinden endekslenmiştir. Cari dönem amortisman gideri, endekslenerek bulunan maliyet üzerinden hesaplanmıştır. Özkaynakların içerisinde yer alan tutarlar, bu tutarların Banka’ya katıldığı veya Banka içerisinde olduğu dönemlerdeki genel fiyat endekslerinin uygulanması neticesinde yeniden düzeltilmiştir.
- Net parasal pozisyon üzerinden genel enflasyon neticesinde oluşan kazanç veya kayıp; parasal olmayan aktiflere ve özkaynak kalemlerine yapılan düzeltmelerin farkıdır. Net parasal pozisyon üzerinden hesaplanan bu kazanç veya kayıp net kara dahil edilmiştir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı)

(2) a-Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının detaylı olarak açıklanması (devamı)

ii. Uygulanan Muhasebe Prensipleri

İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında yukarıda açıklanan politikalar dışındaki uygulanan başlıca muhasebe prensipleri aşağıda belirtilmiştir:

a. Muhasebe Esasları

Mali tablolar Türkiye'deki mer'î mevzuata uygun olarak yukarıda "i" maddesinde belirtildiği şekilde hazırlanmıştır.

b. Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Tüm gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

T.C.M.B. Kanunu'nun 25 Nisan 2001 tarih ve 4651 sayılı Kanun ile değiştirilen 61. maddesi uyarınca Türk Lirası değerinin değişmesi nedeniyle Banka'nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizler ile dövize endeksli kalemlerin yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderler geçici bir hesap olan "Değerleme Hesabı" içerisinde takip edilmektedir. Gerçekleşen farklar ise oluştuğu tarih itibarıyla gelir tablosu içerisinde yeralmaktadır.

c. Karşılıklar

T.C.M.B. Kanunu'nun 59. maddesi gereğince Banka'nın gayri safi karından, gelecek yıllarda doğabilecek riskleri karşılamak üzere, Banka Meclisi'nce uygun görülen tutarlarda ayrılacak karşılıklar ile, yıl içinde ayrılan dahili sigorta fonlarını, kıdem tazminatı karşılığını ve vergi karşılığını içermektedir.

d. Yabancı Para İşlemleri

Yabancı Para İşlemleri, işlem tarihindeki cari kurlardan muhasebeleştirilmektedir.

Altın mevcudu 31 Aralık 2004 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de kote edilen altın fiyatı ve bir ons altın = 31,1035 gram esas alınarak değerlemeye tabi tutulmuştur.

Yabancı para cinsinden kayıtlara geçirilmiş olan aktif ve pasif hesaplar dönem sonu alış kuru esas alınarak evaluasyona tabi tutulmaktadır. Evaluasyon işleminden doğan kur farkları "b" paragrafında belirtildiği şekilde takip edilmektedir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı) :

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı)

(2) a-Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının detaylı olarak açıklanması (devamı)

e. Kıdem Tazminatı

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre emekli ikramiyeleri ve kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Ödenecek tutar personelin konumuna ve hizmet yılına göre T.C. Emekli Sandığı ve Sosyal Sigortalar Kurumu kurallarına göre belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2001 itibariyle, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünü beş yılda ayırarak kayıtlarına almaktadır. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda yeralan tutar; 2001 yılının toplam yükümlülüğün beşte dördüne isabet eden tutar, 2004 yılı için hesaplanan kıdem tazminatı tutarı ile 2001 yılı sonunda hesaplanan kıdem tazminatı tutarı arasındaki farkın toplamı kadardır.

f. Vergilendirme

Banka'nın vergiye tabi geliri Türk Vergi mevzuatı gereğince kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca Banka sorumlu sıfatıyla Gelir Vergisi Stopajı yapmaktadır.

g. Menkul Kıymetler

Menkul değerler cüzdanında yeralan kıymetler, T.C.M.B. kanununun Açık Piyasa İşlemleri ile ilgili 52. maddesine dayanılarak para arzı ve ekonominin likiditesini düzenlemek amacıyla Banka'nın kendi nam ve hesabına satın aldığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ile bankalara geri satmak vaadi ile edindiği menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın kendi nam ve hesabına aldığı menkul kıymetler rayiç değerleri ile değerlendirilmektedir ve menkul kıymet cüzdanı hesabında değerlendirilmiş tutarı ile gösterilmektedir. Rayiç değer, menkul kıymetin borsada ya da teşkilatlanmış diğer piyasalarda oluşmuş fiyatları üzerinden, bu fiyatların bulunmaması durumunda, Banka'nın Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlar üzerinden hesaplanmaktadır. Elde etme maliyeti ile değerlendirme sonucu bulunan rayiç değerleri arasındaki olumlu fark bilançoda Menkul Kıymetler Cüzdanı, gelir tablosunda ise Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar Faiz Gelirleri hesap kalemleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farkın olumsuz olması halinde fark bilançoda Menkul Kıymetler Cüzdanı, gelir tablosunda Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar Faiz Giderleri hesabında kaydedilmektedir.

Geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetler geri satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile tahakkuk esasına göre değerlendirilmektedir.

h. İştirakler

Banka, iştiraklerini yabancı para cinsinden olan maliyet bedellerinin Banka Döviz Alış Kuru ile değerlendirilmesi ile muhasebelemektedir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı):

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı)

(2) b- Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklik bulunmamaktadır.

(3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği

İlişikteki mali tablolar muhasebenin temel prensiplerinden işletmenin devamlılığı ilkesine göre, Banka'nın faaliyetlerini gelecek dönemlerde kesintiye uğramadan sürdürebileceği varsayımıyla hazırlanmıştır.

(4) Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:

Değerleme yöntemlerinde cari dönemde bir değişiklik söz konusu değildir.

(5) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması

A.Menkul Değerler Cüzdanı :

Türk Parası Kıymetler

1- Hisse Senetleri - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

a)Enflasyona ve Döviz Endeksli – Banka namına edinilen kıymetler borsa rayici ile, borsa rayici olmayanlar ise Resmi Gazete fiyatları ile değerlendirilmiştir.

b)Sabit Getirili – Yoktur.

c) Değişken Faiz Oranlı – Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler

1- Hisse Senetleri - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

a) Enflasyona ve Diğer Bir Döviz Endeksli - Yoktur

b) Sabit Getirili – Kıymetler işlem gördükleri yurtdışı borsalarda oluşan piyasa fiyatı ile değerlendirilmektedir. (*)

c) Değişken Faiz Oranlı – Faiz oranı

3- Altın (**)- 31 Aralık 2004 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de oluşan altın fiyatı ve bir ons altın = 31,1035 gram esas alınarak değerlemeye tabi tutulmuştur.

(*)Dövizli natık menkul kıymetler, bilançoda Muhabir Hesaplar içerisinde yer almaktadır.

(**)Altın , bilançoda Altın Mevcudu hesabı içinde izlenmektedir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı):

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı)

- (5) **Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması (devamı);**

B. İştirakler:

Türk Parası Kıymetler – Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler – Dönem sonu banka gişe kuru ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

C. Bağlı Ortaklıklar :

Türk Parası Kıymetler - Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler - Yoktur.

D. Bağlı Menkul Kıymetler :

Türk Parası Menkul Kıymetler

1- Hisse Senetleri

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler - Yoktur

Dövizli Natık Menkul Kıymetler

1- Hisse Senetleri

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler – Yoktur

- (6) **Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi**

Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıda verilmektedir.

Binalar	%2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	%2 - 20
Özel Maliyet Bedelleri	%20

Maddi duran varlıkların enflasyon muhasebesi uygulamalarını zorunlu kılan 5024 sayılı Kanuna uygun olarak düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte, 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılmış olan yeniden değerlemenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı)

- (7) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları gişe döviz alış kurlarının dökümü

	<u>31 Aralık 2004</u>
A. Banka “Yabancı Para Evaluasyon Kuru”(1 ABD Doları \$ = ...TL)	1.342.100 TL
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları(\$) Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları(\$) Gişe Döviz Alış Kuru	1.342.100 TL
Bundan Önceki	
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.352.500 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.342.500 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.352.700 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.364.000 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.375.000 TL

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı)

(8) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2004	
	Milyar TL	Milyon \$
I-DÖVİZ VARLIKLARI		
1) ALTIN MEVCUDU	2.254.793	1.680
2) DÖVİZ BORÇLULARI	48.327.454	36.009
3) MADENİ PARA	-	-
4) DAHİLDEKİ MUHABİRLER	1.144.224	853
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	3.715.316	2.768
6) İÇ KREDİLER	7.678	6
7) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-
8) DIŞ KREDİLER	113.274	84
9) İŞTİRAKLER	20.904	16
10) GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR (net)	-	-
11) TAKİPTEKİ ALACAKLAR (net)	-	-
12) SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ	234.486	175
13) DEĞERLEME HESABI	-	-
14) FAİZ GELİR VE REESKONTLARI	7.680	6
15) MUVAKKAT BORÇLULAR	2.525	2
16) DİĞER AKTİFLER	857	1
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR(17)		
17) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(I+17)	55.829.191	41.600
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ		
1) TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	-	-
2) HAZİNENİN ALACAKLARI	235.506	175
3) DÖVİZ ALACAKLILARI	41.404	31
4) MEVDUAT		
a) KAMU SEKTÖRÜ	5.198.662	3.874
b) BANKACILIK SEKTÖRÜ	13.275.953	9.892
c) MUHTELİF	25.057.375	18.670
d) ULUSLARARASI KURULUŞLAR	4.038.731	3.009
e) FONLAR	821.296	612
5) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-
6) DIŞ KREDİLER	12.158	9
7) İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	1.093.540	815
8) ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	19.783	15
9) SDR TAHSİSATI	234.486	175
10) KARŞILIKLAR	-	-
11) DEĞERLEME HESABI	-	-
12) FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	2.020.054	1.505
13) MUVAKKAT ALACAKLILAR	102.567	76
14) DİĞER PASİFLER	32.467	24
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (15)		
15) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(II+15)	52.183.982	38.882
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON	3.645.209	2.718

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı) :

(9) Aktifte yer alan menkul ve gayrimenkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları

Milyar TL	31 Aralık 2004		
	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
Menkuller	59.258	44.053	44.405
Gayri Menkuller	307.976	33.592	193.679
1-Bankanın Kullanımındaki	307.976	33.592	193.679
2-Diğer	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Kiraçı Olarak)	-	-	-

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıklara yapılan tarihsel nakit yatırımlarının endekslenmiş değerlerinden birikmiş amortismanlarının çıkarılması suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bilançoda düzeltme sonrası ulaşılan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan davaların toplam tutarı 82.815 Milyar TL, 7.187.446 ABD Doları ve 685.473 Euro'dan oluşmaktadır. Bu davalar için ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

(11) Bilançoju önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar

Aktifte yer alan Değerleme Hesabı, bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş değerleme farklarını yansıtmakta olup, T.C.M.B. kanununun 61. maddesi gereği kar-zarar hesapları dışında bilançoda takip edilmektedir. Dönem içerisinde gerçekleşen değerleme farkları ise gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

B. Diğer dipnot ve açıklamalar

- (1) **Bankanın faaliyetlerine ilişkin olarak bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan, mali bünyeyi ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyen ve bu nedenle açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgiler**

Yeni Türk Lirası:

5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun'un yürürlük tarihi 1 Ocak 2005 olarak belirlenmiş olup, bu tarihten itibaren Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi "Yeni Türk Lirası"(YTL) ve alt birimi ise "Yeni Kuruş" (YKr) olarak tanımlanmıştır. İlgili Kanun'un 2.maddesi ile Türk Lirası yeni para birimi olan Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmüş ve Türk Lirası'ndan altı sıfır kaldırılarak, bir milyon Türk Lirası eşittir bir Yeni Türk Lirası (1,000,000 TL= 1 YTL) değişim oranında yeni bir değer getirilmiştir.

- (2) **Bankanın yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler**

Bankanın yurtdışı şubesi bulunmamaktadır. Frankfurt, Londra, New York ve Tokyo'da temsilcilik ile Berlin'de irtibat bürosu bulunmaktadır.

C. Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu ve Bağımsız Denetim Görüşü (Mevzuatta belirtilen formata uygun olarak)

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından denetlenmiştir.

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

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Altın hesabına ilişkin bilgiler

T.C.M.B. Kanunu'nun 53. maddesi gereğince Banka, ülke altın ve döviz rezervlerini para politikası hedefleri ve uygulamaları çerçevesinde yönetir. Bu amaçla Banka, sırasıyla güvenli yatırım, likidite ve getiri önceliklerini dikkate alarak belirleyeceği usul ve esaslara göre yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda vadeli ya da vadesiz altın, döviz, menkul kıymet, türev ürün alım satım, borçlanma ve borç verme işlemlerini de içeren tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunabilir. Dönem sonu itibarıyla Banka'nın uluslararası standartta olan 116.103.753 safi gram ve uluslararası standartta olmayan 3.200.797 safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olan altının 82.433.108 gramı başta Federal Reserve Bank of New York olmak üzere yurtdışı bankalarda ve 33.670.645 gramı Banka'nın İdari Merkezi'nde saklanmaktadır. Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdari Merkez'inde saklanmaktadır ve bu mevcudun 345.575 gramı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine") ait olup, bilançonun pasifinde Hazine Alacakları hesabı ile karşılıklı çalışmaktadır.

Altın mevcudu 31 Aralık 2004 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de oluşan birinci seans altın fiyatı ve bir ons altın = 31,1035 gram esas alınarak değerlemeye tabi tutulmuştur.

(2) Döviz borçluları hesabına ilişkin bilgiler

Yurtdışı Bankalar

	31 Aralık 2004	
	Tutar	ABD Doları
	Milyar TL	Karşılığı
		(000 000 ABD \$)
Serbest Depo Tutarı	3.311.550	2.467
Menkul Kıymet Portföyü	44.353.317	33.048
Toplam	47.664.867	35.515

Yurtdışı bankalar hesabı, Banka'nın dış muhabirleri nezdindeki cari hesapları ile rezerv amaçlı tutulan yatırım hesaplarından oluşmaktadır. Yatırım hesapları, yurtdışı finansal kuruluşlar tarafından çıkarılan yabancı para devlet tahvili ve hazine bonolarını içermekte olup, yurtdışı bankalarda muhafaza edilmektedir.

Yatırım hesabının bilanço tarihi itibarıyla tutarı 44.365.595 Milyar TL olup, işlem gördükleri uluslararası piyasalarda 31 Aralık 2004 tarihinde oluşan fiyatlarla değerlendirilerek muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetler gerektiği zaman nakde dönüşebilmektedir.

Yabancı bankalar hesabında ayrıca, Türk Savunma Fonu'na ait 3.273 Milyar TL depo ve 440.805 Milyar TL portföy hesabı bulunmaktadır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(3) Dahildeki Muhabirler

Banka'nın aracılık ettiği Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası İşlemleri, pasifte Bankalar Mevduatı hesabı ile karşılıklı olarak Dahildeki Muhabirler hesabında izlenmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.144.224 Milyar TL bakiyesi bulunan bu hesap, 176.000.000 EURO ve 613.000.000 ABD Doları'ndan oluşmaktadır. Banka, yükümlülüğünü yerine getiremeyen bankalar için riski üstlenmektedir.

Aracılık edilen Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası İşlemleri ile ilgili olarak hesaplanan 580 Milyar TL faiz reeskontu bilançoda Faiz Reeskontları ile gelir tablosunda Diğer Faiz Gelirleri ile Diğer Mevduata Ödenen Faizler hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönemde Banka taraf olarak Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemlerine girmemiştir.

Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı 3.493.900 Milyar TL tutarında Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri, pasif hesaplarda Açık Piyasa İşlemleri Diğer olarak muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 1.747 Milyar TL faiz gider reeskontu Faiz ve Gider Reeskontları hesabında kayıtlara alınmıştır.

(4) Menkul Değerler Cüzdanı ve Açık Piyasa İşlemleri

a- Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler

Menkul değerler cüzdanı 23.164.268 Milyar TL Banka namına alınmış olan kıymetlerden ve 211 Milyar TL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin Resmi Gazete fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu hesaplanan gelir reeskontundan oluşmaktadır.

2001 yılında Banka namına alınmış olan kıymetler içerisinde yer alan Döviz Endeksli Kıymetlerin 3.715.316 Milyar TL tutarı SDR (Special Drawing Rights – Özel Çekme Hakları)'na endeksli Hazine tarafından düzenlenmiş olan Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır. 25 Nisan 2001 tarih, 4651 sayılı kanun ile Banka'nın Hazine'ye kısa vadeli avans kullanılabilmek üzere yetkisi kaldırılmıştır. Aynı kanunun Geçici Madde 2 kapsamında Banka, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 6 ay süre ile, Hazine'nin ihraç ettiği borçlanma araçlarını birincil piyasadan da alabilme yetkisine haiz olmuştur. Bu yetki kapsamında Mayıs 2001 ve Kasım 2001 döneminde Banka birincil piyasadan 7.584.579.154 SDR maliyet değerinde kıymet almıştır. Bu kıymetler Banka'nın Uluslararası Para Fonu'ndan (IMF) kullandığı kredinin bütçe finansmanı ile ilgili olarak Hazine'ye kullandırmasına yönelik olarak düzenlenmiştir. Kıymetlerin kupon ödemeleri IMF'na yapılan dönemsel ödemelerin oranlarına endekslidir. 7.584.579.154 SDR maliyet bedeli ve 59.837.060 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2001 itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 13.876.894 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Hazine, 2002 senesinde 3.232.054.154 SDR, 2003 senesinde 272.135.000 SDR ve 2004 senesinde 2.312.330.000 SDR tutarındaki Özel Tertip Devlet Tahvili'ni itfa etmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, söz konusu hesabın bakiyesi 1.768.060.000 SDR olarak gerçekleşmiştir. 1.768.060.000 SDR maliyet bedeli ve 11.391.217 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 3.715.316 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

II- BİLANÇO VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)
--

(4) Menkul Değerler Cüzdanı ve Açık Piyasa İşlemleri

a- Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2004 itibarıyla menkul değerler cüzdanının yapısı;

	31 Aralık 2004 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2004 Reeskontu (net)	31 Aralık 2004 Bilanço Değeri	31 Aralık 2004 Borsa Değeri (**)	31 Aralık 2004 Resmi Gazete Değeri
Geri Satım Vaadi ile Alınan					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	-	-	-	-	-
1. Sabit Getirili	-	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-	-
Kesin Alım					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	22.741.194	423.074	23.164.268	-	19.448.952
1. Sabit Getirili	-	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	19.049.662	399.290	19.448.952	-	19.448.952
3. Döviz Endeksli	3.691.532	23.784	3.715.316	-	-
4. Dövizli Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-	-
Diğer Menkul Kıymetler	-	211	211	-	-
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin gelir reeskontu	-	211	211	-	-
TOPLAM	22.741.194	423.285	23.164.479	-	19.448.952

Menkul değerler cüzdanında takip edilen TL kıymetlerin nominal değerleri 18.307.679 Milyar TL'dir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(4) Menkul Değerler Cüzdanı ve Açık Piyasa İşlemleri (devamı)

b- Açık piyasa işlemleri hesabına ilişkin bilgiler

Bilançonun aktifinde yer alan açık piyasa işlemleri 128.000 Milyar TL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin satış maliyeti bakiyesinden oluşmaktadır.

Pasifte yer alan açık piyasa işlemleri geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin dönüş bakiyesi 128.189 Milyar TL ile Banka'nın Bankalararası Para Piyasası'ndan borçlandığı 3.493.900 Milyar TL'den oluşmaktadır.

Kıymetlerin geri alımda ödenecek olan 189 Milyar TL faiz Diğer Aktifler hesabında takip edilmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla açık piyasa işlemlerinin yapısı:

Aktif	31 Aralık 2004	Pasif	31 Aralık 2004
	Milyar TL		Milyar TL
Açık Piyasa İşlemleri	128.000	Açık Piyasa İşlemleri	3.622.089
A. Röpor Borçluları	128.000	A. Röpor Alacaklıları	128.189
a) Nakit	-	a) Nakit	128.189
i) Döviz	-	i) Döviz	-
ii) Menkul Değer	-	ii) Menkul Değer	128.189
b) Menkul	128.000	b) Menkul	-
B. Diğer	-	B. Diğer	3.493.900
Diğer Aktifler	189	Diğer Pasifler	-

(5) Krediler

a- İç krediler hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı Eximbank'a kullandırılan 7.678 Milyar TL tutarındaki reeskont kredilerinden ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na, Temmuz 2007 vadeli Özel Tertip Devlet Tahvilinin teminatı karşılığı kullandırılan 302.300 Milyar TL tutarındaki avans kredilerden oluşmaktadır. 64.983 Milyar TL tutarında avans kredisi için hesaplanan gelir reeskontu Faiz ve Gelir Reeskontları hesabında muhasebeleşmiştir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(5) Krediler (devamı)

b- Banka ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredinin bakiyesi ve açıklamaları

2001 yılında Banka namına alınmış olan kıymetler içerisinde yer alan Döviz Endeksli Kıymetlerin 3.715.316 Milyar TL tutarı SDR (Special Drawing Rights – Özel Çekme Hakları)'na endeksli Hazine tarafından düzenlenmiş olan Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır. 25 Nisan 2001 tarih, 4651 sayılı kanun ile Banka'nın Hazine'ye kısa vadeli avans kullanılabilmek yetkisi kaldırılmıştır. Aynı kanunun Geçici Madde 2 kapsamında Banka, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 6 ay süre ile, Hazine'nin ihraç ettiği borçlanma araçlarını birincil piyasadan da alabilme yetkisine haiz olmuştur. Bu yetki kapsamında Mayıs 2001 ve Kasım 2001 döneminde Banka birincil piyasadan 7.584.579.154 SDR maliyet değerinde kıymet almıştır. Bu kıymetler Banka'nın Uluslararası Para Fonu'ndan (IMF) kullandığı kredinin bütçe finansmanı ile ilgili olarak Hazine'ye kullandırmasına yönelik olarak düzenlenmiştir. Kıymetlerin kupon ödemeleri IMF'na yapılan dönemsel ödemelerin oranlarına endekslidir. 7.584.579.154 SDR maliyet bedeli ve 59.837.060 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2001 itibariyle SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 13.876.894 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir. Hazine, 2002 senesinde 3.232.054.154 SDR, 2003 senesinde 272.135.000 SDR ve 2004 senesinde 2.312.330.000 SDR tutarındaki Özel Tertip Devlet Tahvili'ni itfa etmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, söz konusu hesabın bakiyesi 1.768.060.000 SDR olarak gerçekleşmiştir. 1.768.060.000 SDR maliyet bedeli ve 11.391.217 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 3.715.316 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

c- Dış Krediler hesabına ilişkin bilgiler

Dış krediler, diğer ülke merkez bankaları ile yapılan ikili anlaşmalar gereği, ticari işlemlerin takibi için Banka nezdinde açılan hesapların krediye dönüşmesi sonucu oluşan alacaklardır.

d- Takipteki alacaklar hesabına ilişkin bilgiler (net)

Takipteki alacaklar, Irak ile olan ticari ilişkilerden kaynaklanan alacaklar ile körfez krizi nedeniyle Irak'tan tahsil edilemeyen alacaklardan kaynaklanmaktadır. Bakiyenin tamamı için karşılık ayrılarak akifte takipteki alacaklar hesabında izlenmektedir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(5) Krediler (devamı)

d- Takipteki alacaklar hesabına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

Takipteki alacaklar ve karşılıklar hesabının dönem hareketleri:

	Milyar TL	ABD DOLARI
ÖNCEKİ DÖNEM SONU BAKİYESİ	1.774.973	1.271.620.668
- Dönem İçinde İntikal (+)	23.115	15.998.734
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-
- Kur Farkı	(69.974)	-
DÖNEM SONU BAKİYESİ	1.728.114	1.287.619.402
- Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	1.728.114	1.287.619.402
Karşılık sonrası bakiye	-	-

Takipteki kredilere ilişkin yabancı para alacaklar dönem sonları itibarıyla değerlendirilmekte ve değerlendirme sonucu oluşan kur farkları, T.C.M.B. Kanunu'nun 61. maddesi uyarınca gerçekleşmemiş gelir veya giderler olarak kabul edilerek geçici bir hesap olan "Değerleme Hesabı" içerisinde takip edilmektedir. Söz konusu alacaklara ilişkin kur farkları da dahil olmak üzere ayrılan karşılıklar, T.C.M.B. Kanunu'nun 59. maddesi gereğince Banka'nın gayri safi karından karşılanmak üzere kar-zarar hesapları içinde izlenmektedir.

(6) İştirakler

İştirakler hesabı elde etme maliyeti ile gösterilmektedir ve Banka döviz alış kurundan değerlendirilmektedir.

Bankanın sahip olduğu iştiraklerin dökümü:

Ünvanı	Pay Oranı (%)	Toplam Sermayesi	Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2004 Bilanço Tutarı Milyar TL
Bank For International Settlements	% 1,5	3.000.000.000 SDR	(*) 10.000.000 SDR	20.879
S.W.I.F.T.	% 0,007	10.777.375 EUR	13.740 EUR	25
Toplam İştirak				<u>20.904</u>

(*) İştirak toplam 8.000 hisse karşılığı olan, ödenmiş 10.000.000 SDR, ödenmemiş 30.000.000 SDR'dir.

2004 yılı içerisinde Bank for International Settlements'dan 3.309.030 CHF tutarında kar payı alınmış ve 31 Aralık 2004 itibarıyla 2.930 Milyar TL tahakkuk ettirilmiştir.

Cari dönem içinde edinilen ya da elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(7) Gayrimenkuller ve Demirbaşlar

Alacıklardan dolayı edinilen gayrimenkul bulunmamaktadır. Gayrimenkullerin tutarı 307.976 Milyar TL, demirbaşların tutarı 59.258 Milyar TL, birikmiş amortismanların tutarı ise 77.645 Milyar TL'dir.

(8) Muvakkat Borçlular

Bu hesapta Banka'nın kamu ve bankacılık sektörü haricinde kişi ve kuruluşlarla olan işlem ve ilişkilerinden kaynaklanan alacakları izlenmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla muvakkat borçlular hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2004 <u>Milyar TL</u>
Kurumlar vergisinden mahsubu yapılacak gelir vergisi stopajı	196
Yurtdışındaki bankalar nezdinde açılan TL mevduat takip hesabı	501
Banknot matbaası akreditif bedelleri	1.070
Diğer	3.796
TOPLAM	<u>5.563</u>

(9) Diğer Aktifler

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla diğer aktifler hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2004 <u>Milyar TL</u>
Banknot matbaası stokları	12.344
Geri alım vaadiyle satılan menkul kıymetlerin toplam faizi	189
İnşa halindeki banka bina giderleri	2.632
Diğer	4.550
TOPLAM	<u>19.715</u>

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(10) Faiz ve Gelir Reeskontları

31 Aralık 2004
Milyar TL

TMSF'na kullanılan iç kredinin faiz ve gelir reeskontu	64.983
Verilen dış krediler faiz gelir reeskontu	3.871
Yabancı para depo faiz gelir reeskontu	5
Temettü gelir reeskontu	2.930
Yabancı para bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	580
EFT mesaj ücretleri gelir reeskontu	1.613
Diğer reeskontlar	293
TOPLAM	<u>74.275</u>

(11) Tedavüldeki Banknotlar

Banka, Türkiye'de banknot ihraç etmek yoluyla borçlanma yetkisine sahip tek bankadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği banknot tutarı 13.465.237 Milyar TL'dir.

(12) Hazine'nin Alacakları

Hazine'nin alacakları hesabının 6.531 Milyar TL tutarındaki kısmı uluslararası standartta olmayan ve Hazine adına Banka'da saklanan altın mevcudundan, 49.428 Milyar TL tutarındaki kısmı ise gelir vergisi ve fon payları, banka sigorta muamele vergisi ile diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

Uluslararası Kuruluşlar (IMF) nezdinde bulunan 964 milyon SDR tutarındaki kotanın peşin ödenen kısmını oluşturan 112.775.000 SDR tutarındaki rezerv dilimi pozisyonu aktifte Döviz Borçluları hesabının içinde Rezerv Dilimi Pozisyonu hesabına; pasifte ise Hazine'nin Alacakları hesabının içinde Rezerv Dilimi İmkanı hesabına kaydedilmiştir. Bilanço tarihi itibarı ile söz konusu hesabın bakiyesi 235.463 Milyar TL'dir.

(13) Döviz Alacaklıları

Yurtdışı yerleşik bankaların Banka'da bulunan yabancı para hesaplarıdır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(14) Mevduat Hesapları

Mevduat hesabı Hazine, kamu kuruluşları, bankacılık sektörü, kredi mektuplu döviz tevdiat hesapları, IMF ve fonların mevduatından oluşmaktadır.

Hazine ve kamu sektörünün mevduatı vadesizdir.

Bankacılık sektörünün mevduatı iki gün ihbarlı yatırılan döviz mevduatları ve vadesiz TL mevduatları ile zorunlu karşılıklarından oluşmaktadır.

Kredi mektuplu döviz tevdiat hesapları, yurtdışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bakiye 24.978.895 Milyar TL'dir.

31 Aralık 2004 itibarıyla Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarının döviz cinsine göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2004

<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Döviz Bakiyesi</u>	<u>Milyar TL Karşılığı</u>
Euro	12.673.283.155	23.151.554
Amerikan Doları	1.257.974.992	1.688.328
İsviçre Fransı	104.075.430	122.871
Diğer		16.142
Toplam		24.978.895

Bu mevduatların vadesi 1 yıl ile 3 yıl arasında değişmektedir. Faiz oranı ABD Doları ve Euro için 1 yıl ve 2 yıl vadeli mevduatlara sırasıyla ABD Doları mevduatları 1 yıl için 1,5%, 2 yıl için 2,3% ve Euro mevduatları 1 yıl için 2,5%, 2 yıl için 2,8%'dir. Daha yüksek tutarlar için açılan süper döviz mevduat hesaplarında vade 1, 2 ve 3 yıl, faiz oranları ise ABD Doları için sırasıyla 3%, 3,75% ve 4,5% olarak gerçekleşmektedir; Euro için sırasıyla 3,5%, 4% ve 4,8%'dir.

Uluslararası kuruluşlar mevduatı, Uluslararası Para Fonu'nun ("IMF"), Banka'ya transfer ettiği özel çekim hakları (SDR) cinsinden olan tutarın Milyar TL karşılığıdır. Banka, IMF ile Türkiye'nin ilişkilerini sürdürmek amacıyla depozitor kuruluş olarak belirlenmiştir. IMF ile imzalanan anlaşmalar doğrultusunda sağlanan SDR tutarının karşılığı 4.038.731 Milyar TL pasifte yer almaktadır.

Fonlar mevduatı, Başbakanlık'a bağlı çeşitli fonların vadesiz mevduat bakiyelerinden oluşmaktadır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(15) Sermaye ve İhtiyat Akçesi

Banka'nın nominal sermayesi, T.C.M.B. Kanunu'nun 5. maddesi uyarınca 25.000.000.000 TL olup, herbiri yüzbin liralık 250.000 hisseye ayrılmıştır. Bu sermaye Hükümetin tasvibiyle artırılabilir. Hisse senetleri A, B, C ve D sınıflarına ayrılmıştır. A sınıf hisse senetleri münhasıran Hazine'ye aittir.

Banka'nın sermayesinin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla gösterimi:

	31 Aralık 2004
	<u>Milyar TL</u>
Nominal sermaye	25
Sermaye enflasyon düzeltme farkı	46.209
Toplam sermaye	<u>46.234</u>

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	Hisse Tutarı	Hisse Oranı
	<u>TL</u>	<u>%</u>
T.C. Başbakanlık Hazine		
Müsteşarlığı	13.685.300.000	55
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	4.794.800.000	19
Güvenlik Yard. Sandığı Vakfı	1.280.100.000	5
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	620.800.000	2
T. İş Bankası A.Ş.	581.800.000	2
T. Halk Bankası A.Ş.	277.400.000	1
Türkiye Kızılay Derneği	300.800.000	1
T.C. Emekli Sandığı Gen.Müd.	250.000.000	1
Sosyal Sigortalar Kur.Gen.Müd.	100.000.000	<1
Diğer	3.109.000.000	12
Toplam nominal sermaye	<u>25.000.000.000</u>	<u>100</u>

Bankanın yıllık safi karının %20'si her yıl adi ihtiyat akçesi olarak ayrılmaktadır. Ayrıca, safi kardan adi ihtiyat akçesinin ve hissedar ilk kar hissesinin düşülmesinden sonra kalan tutar üzerinden % 10 oranında fevkalade ihtiyat akçesi ayrılmaktadır.

Banka Meclisi'nin 11 Mart 2004 ve 9 Aralık 2004 tarihli 8527/18126 ve 8595/18194 No.'lu kararları gereğince, 5024 sayılı Kanuna uygun olarak hazırlanan enflasyona göre düzeltilmiş 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında yer alan geçmiş yıllar zararları, adi ve fevkalade ihtiyat akçelerinden mahsup edilmiştir. Mahsup işleminden sonra enflasyona göre düzeltilerek, düzeltme sonucu oluşan farklar "İhtiyat Akçesi Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında gösterilmiştir. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi aşağıdaki gibidir:

	31.12.2004		
	Mahsup öncesi	Mahsup işlemi	Mahsup sonrası
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Adi ve fevkalade ihtiyat akçeleri	7.493.146	(6.216.943)	1.276.203
Hususi ihtiyat akçeleri	6.928	-	6.928
	<u>7.500.074</u>	<u>(6.216.943)</u>	<u>1.283.131</u>

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(16) Karşılıklar

Banka, 31 Aralık 2001 itibariyle, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünü beş yılda ayırarak kayıtlarına almaktadır. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda yeralan 58.568 Milyar TL kıdem tazminatı yükümlülüğü; 2001 yılının toplam yükümlülüğünün beşte dördüne isabet eden tutar, 2004 yılı için hesaplanan kıdem tazminatı tutarı ile 2001 yılı sonunda hesaplanan kıdem tazminatı tutarı arasındaki farkın toplamı kadardır.

Karşılıklar hesabı ayrıca, 33.954 Milyar TL tutarında banknot, efektif ve altın gibi kıymetlerin transfer sigortası için ayrılan karşılık tutarını kapsamaktadır.

Cari dönemde, ödenecek kurumlar vergisi matrahı bulunmamaktadır.

(17) Değerleme Hesabı

T.C.M.B. Kanunu'nun 25 Nisan 2001 tarih ve 4651 sayılı Kanun ile değiştirilen 61. maddesi uyarınca Türk parası değerinin değişmesi halinde Banka'nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizlerin yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderlerin izlendiği geçici bir hesaptır.

(18) Diğer Pasifler ve Muvakkat Alacaklılar

Diğer Pasifler

	31 Aralık 2004 <u>Milyar TL</u>
2004 yılı sonunda 2005 valörüyle yapılan işlemler	32.435
Tedavüle çıkarılacak YTL banknotlar takip hesabı	27.257
Diğer	2.494
Toplam	<u>62.186</u>

Muvakkat Alacaklılar

	31 Aralık 2004 <u>Milyar TL</u>
IMF masraf iadesi (*)	32.504
Vergi daireleri, icra mahkemelerini bekleyen paralar	25.909
Davası devam eden konulara ilişkin bekletilen tutarlar	27.311
Diğer	18.076
	<u>103.800</u>

- (*) Bu rapor tarihi itibariyle, sözkonusu tutar ile ilgili, Banka ve Hazine arasındaki mutabakat çalışmaları devam etmekte olup, Hazine'ce, Banka'ya ait olan pay tesbit edildikten sonra kar-zarar hesaplarına aktarılacaktır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(19) Faiz ve Gider Reeskontları

31 Aralık 2004

Milyar TL

Kredi mektuplu döviz tevdiat hesabı faiz gider reeskontu	1.966.839
Ödenecek zorunlu karşılıklar reeskontu	207.222
İMF dönemsel ödemelerin reeskontu	27.884
Banka'nın taraf olduğu bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	1.747
Bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu (yabancı para)	580
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin gider reeskontu	63
İki gün ihbarlı bankalar mevduatı faiz reeskontları	4.505
Ödenecek komisyonlar	6.554
Diğer	493
Toplam	<u>2.215.887</u>

(20) Türev enstrümanlar ve bilanço dışı yükümlülükler

31Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev enstrümanı bulunmamaktadır.Bilanço dışı yükümlülükler ise IV. Bölümde A kısmında sunulmuştur.

(21) Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı cari dönemi kapsayacak şekilde ekte cetvel halinde verilmiştir.

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Faiz Gelirleri

Cari dönemde, hariçteki muhabir hesaplarından alınan faiz gelirlerinin 805.638 Milyar TL'si, yabancı para portföy hesaplarından alınan faizlere aittir.

Açık piyasa işlemlerinden alınan faiz geliri, bankalararası para piyasasında Banka'nın ticari bankalara borç verdiği tutarlar üzerinden aldığı 88 Milyar TL tutarındaki faiz geliri ve menkul değerlerden kazanılan 1.777.936 Milyar TL tutarındaki faiz gelirinden oluşmaktadır.

Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar hesabı Yabancı Para ve TL Menkul Kıymet Portföylerinin borsa rayici ile maliyet bedeli arasında gerçekleşen lehte farkları içermektedir.

(2) Faiz Dışı Gelirler

Açık piyasa işlem karlarının, 443.800 Milyar TL'si Menkul Değer Alım Satım Karını içermektedir.

(3) Faiz Giderleri

3.723.486 Milyar TL olan faiz giderinin 1.645.089 Milyar TL'si kredi mektuplu döviz tevdiat hesaplarına ilişkin faiz gideridir.

Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar hesabı Yabancı Para ve TL Menkul Kıymet Portföylerini, borsa rayici ile maliyet bedeli arasında gerçekleşen aleyhte farkları içermektedir.

(4) Faiz Dışı Giderler

Cari dönemde Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler hesabının 927.016 Milyar TL'si Menkul Değer Alım Satım Zararları hesabını içermektedir.

Şüpheli alacak karşılık gideri, takipteki alacaklar ile ilgili dönem içinde hesaplanan faiz tahakkukları için ayrılan karşılığa aittir. Bu karşılık için 2004 yılında ABD Dolarının TL karşısında değer kaybetmesi sonucu 69.974 Milyar TL tutarında oluşan kur farkı geliri, Faiz Dışı Gelirler, Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar hesabında yer almaktadır.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR**A - Nazım Hesaplar**

NAZIM HESAPLAR	31 Aralık 2004
	Milyar TL
A. Emanet Kıymetler	156.022.361
1. Emaneten Tevdi Olunan Serbest Menkul Değerler	141.701.911
2. Muameleli Kıymetler Deposu	11.211.788
3. Menkul Kıymetler Borsası Banka Teminat Mektupları Deposu	71.202
4. TMSF'nun Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	149.777
5. Diğer	2.887.683
B. Teminat Olarak Alınanlar	7.921.684
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların DİBS Depoları	958.847
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Çüzdanı	4.884.046
3. YTL Banknot ve Madeni Para Önyükleme ve Alt Yükleme Karşılığı Teminat Olarak Alınan DİBS Deposu	1.764.839
4. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Avans Hesabı Teminat Deposu	293.224
5. Aracı Kurumlar Bloke DİBS Deposu	20.470
6. Diğer	258
C. Yedek Banknotlar Deposu	21.284.093
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	19.304.727
2. Fersude Banknotlar	172.681
3. Yedek Banknotlar - Şubeler	386.777
4. Ziraat Bankası - Yedek Banknotlar	63.514
5. Yeni Basılmış Banknotlar Deposu	25
6. YTL Banknotlar Deposu	1.356.369
D. Diğer	96.658.221
1. Repo Bloke Hesabı	9.443.390
2. Banka Malı Tahvil Deposu	18.307.679
3. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank	62.591.649
4. Bankaların Disponibl Değer Karşılığı Verdikleri DİBS Deposu	4.213.540
5. EMKT Sistemindeki Şubeler Menkul Kıymet Deposu	1.809.249
6. Menkul Kıymetler Borsası Üyeleri Devlet Tahvili Deposu	31.201
7. YTL Madeni Para Deposu	256.152
8. Diğer	5.161
E. Yukarıdaki Hesaplar İçinde Fiziki Değerleriyle Takip Edilen Menkul Kıymetlerin, Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi Dahilinde Kaydi Takip Hesabı	216.721.350
TOPLAM (A+B+C+D+E)	498.607.709

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devamı

B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı

CARİ DÖNEM (31/12/2004)								
AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI								
AKTİF	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel
Altın Mevcudu	2.254.793							2.254.793
Döviz Borçluları	1.045.555	7.466.721	7.233.090	18.889.037	13.457.588		235.463	48.327.454
Madeni Para	2.932							2.932
Dahildeki Muhabirler		1.144.224						1.144.224
Menkul Değerler Cüzdanı	211				14.751.259	8.413.009		23.164.479
İç Krediler		1.406	5.486	786	302.300			309.978
Açık Piyasa İşlemleri		128.000						128.000
Dış Krediler			34.056	34.056	15.224	23.612	6.326	113.274
İştirakler							20.904	20.904
Gayrimenkuller ve Demirbaşlar							289.589	289.589
Takipteki Alacaklar							1.728.114	1.728.114
Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)							(1.728.114)	(1.728.114)
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü							234.486	234.486
Değerleme							2.032.526	2.032.526
Faiz ve Gelir Reeskontları	74.275							74.275
Muvakkat Borçlular	1.682	359		985		2.537		5.563
Diğer Aktifler		1.319		392	209		17.795	19.715
Aktif Toplamı	3.379.448	8.742.029	7.272.632	18.925.256	28.526.580	8.439.158	2.837.089	78.122.192

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devamı

B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı (devamı)

CARİ DÖNEM (31/12/2004)								
AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI								
PASİF	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel
Tedavüldeki Banknotlar	13.465.237							13.465.237
Hazinenin Alacakları	6.531	49.428					235.463	291.422
Döviz Alacakları	41.404							41.404
Mevduat	9.819.439	16.361.941			24.978.895		4.884.399	56.044.674
Açık Piyasa İşlemleri		3.622.089						3.622.089
Dış Krediler							12.158	12.158
İthalat Akreditif Bedelleri, Teminat ve Depozitolar							1.096.905	1.096.905
Ödenecek Senet ve Havaleler		19.783						19.783
SDR Tahsisatı							234.486	234.486
Sermaye							46.234	46.234
İhtiyat Akçesi							1.283.131	1.283.131
Karşılıklar							92.522	92.522
Değerleme								-
Faiz ve Gider Reeskontları	2.215.887							2.215.887
Muvafakat Alacaklılar							103.800	103.800
Diğer Pasifler	32.434						29.752	62.186
Zarar							(509.726)	(509.726)
Pasifler Toplamı	25.580.932	20.053.241	-	-	24.978.895	-	7.509.124	78.122.192

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devamı

C. Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Maliyet Artış Fonu	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı
31 Aralık 2003 Bakiyesi (Nominal)	25	-	-	-	2.478.015	177.836	95	-	(1.548.363)	1.107.608
<u>Enflasyon Düzeltmesi:</u>	46.209	-	-	-	5.021.940	(177.836)	(95)	(4.454.283)	(214.297)	221.638
1 Ocak 2004 Bakiyesi	46.234	-	-	-	7.499.955	-	-	(4.454.283)	(1.762.660)	1.329.246
<u>Zarar Mahsubu İşlemi:</u>	-	-	-	-	(6.216.943)	-	-	4.454.283	1.762.660	-
<u>Kar Dağıtım:</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Temettüleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Emisyon(hisse Senedi İhraç)Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vergiler ve Fon Payı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Hazine'ye Verilen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<u>Ödenmiş Sermaye Artışı:</u>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	-	-	-	-	119	-	-	-	-	119
Dönem Net Karı(Zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	(509.726)	(509.726)
31 Aralık 2004 Bakiyesi	46.234	-	-	-	1.283.131	-	-	-	(509.726)	819.639

(*) T.C.M.B Kanunu'nun 59. Maddesi gereğince hususi ihtiyat akçelerine transfer edilmiş zamanasımına uğrayan banknotları ifade etmektedir.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam**D. Nakit akım tablosu**

NAKİT AKIM TABLOSU	2004 Milyar TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları	
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	4.566.683
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(2.615.455)
Alınan Temettüleri	3.927
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27.768
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(344.542)
Parasal (Kayıp)/Kazançtan Dolayı Nakit Çıkışı	(125.861)
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	1.512.520
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :	
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:	
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	8.473.128
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(226.419)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(275.599)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):	
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	(8.002.752)
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(1.610)
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	(1.439.543)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	39.725
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları	
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	2.760
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(9.483)
Diğer Nakit Girişleri	364.928
Diğer Nakit Çıkışları	(5.781.223)
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(5.423.018)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları	
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	(5.383.293)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	55.968.472
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	50.585.179

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devamı**E. Kar dağıtım tablosu**

KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)	31.12.2004 Milyar TL
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1. DÖNEM KÂRI	(509.726)
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	
- Gelir Vergisi Kesintisi	
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	
NET DÖNEM KÂRI	(509.726)
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
4. İHTİYAT AKÇELERİ (-)	-
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	(509.726)
6. HİSSEDARLAR HİSSESİ	
7. MEMURLARA TEMETTÜ (-)	
1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA HAZİNE'YE VERİLECEK TUTAR	(509.726)

(*) Dönem zarar bulunduğu için kar dağıtımı yapılmamıştır.