

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU VE MALİ TABLOLAR**

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

**1 OCAK 2005 - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE
AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Anonim Şirketi'ne

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle düzenlenmiş bilançosunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar tablosunu denetlemiş bulunuyoruz. Bu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz denetim çalışmalarımız sonucunda bu mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim çalışmalarımız Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu Standartlar denetim planımızı ve çalışmalarımızı, mali tablolarda önemli bir hata bulunmadığını sağlamaya yönelik olarak düzenlememizi gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan bakiyeleri ve tamamlayıcı notları destekleyici kanıtların test bazında incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin, yönetim tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların genel sunuluş şeklinin değerlendirilmesini de içerir. Yapılan denetimin görüş bildirmemiz için makul bir temel oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle düzenlenmiş mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiş ve söz konusu mali tablolar ile ilgili olarak 4 Mart 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirilmiştir.
4. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonuçlarını, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na ve ilgili mevzuata uygun olarak doğru biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 27 Şubat 2006

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR

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

AKTİFLER	Not (Bölüm II)	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
I. ALTIN MEVCUDU	1	2.640.298	2.254.793
A. Uluslararası Standartta Olan		2.569.462	2.194.300
B. Uluslararası Standartta Olmayan		70.836	60.493
II. DÖVİZ BORÇLULARI	2	67.781.346	48.327.454
A. Efektif Deposu		299.073	427.124
B. Muhabir Hesaplar		67.264.933	47.664.867
C. Rezerv Dilimi Pozisyonu		217.340	235.463
III. MADENİ PARA		69.150	2.932
IV. DAHİLDEKİ MUHABİRLER	3	-	1.144.224
V. MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	4	20.495.029	23.164.479
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		20.495.029	23.164.479
a) Kuponlu		20.495.029	23.164.479
b) Kupsuz		-	-
B. Diğer		-	-
VI. İÇ KREDİLER	5	1.372	309.978
A. Bankacılık Sektörü		1.372	7.678
a) Reeskont Kredileri		1.372	7.678
b) 1211 S.K. 40/1-c Kapsamında Kullanılan		-	-
c) Diğer		-	-
B. TMSF'ye Kullanılan Krediler		-	302.300
VII. AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	4	1.026.306	128.000
A. Röpor Borçluları		1.026.306	128.000
a) Nakit		1.026.306	-
i. Döviz		-	-
ii. Menkul Değerler		1.026.306	-
b) Menkul		-	128.000
B. Diğer		-	-
VIII. DIŞ KREDİLER	5	45.169	113.274
IX. İŞTİRAKLER	6	19.303	20.904
X. GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR (Net)	7	292.230	289.589
XI. TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Net)	5	-	-
XII. SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ		216.438	234.486
XIII. DEĞERLEME HESABI	17	2.029.328	2.032.526
XIV. FAİZ VE GELİR REESKONTLARI	10	12.215	74.275
XV. MUVAKKAT BORÇLULAR	8	30.809	5.563
XVI. DİĞER AKTİFLER	9	21.700	19.715
TOPLAM AKTİFLER		94.680.693	78.122.192

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR**

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

PASİFLER		Not	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
		(Bölüm II)		
I.	TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	11	19.612.019	13.465.237
II.	HAZİNE’NİN ALACAKLARI	12	259.565	291.422
	A. Altın		7.648	6.531
	B. Rezerv Dilimi İmkanı		217.340	235.463
	C. Diğer (Net)		34.577	49.428
III.	DÖVİZ ALACAKLILARI	13	962	41.404
IV.	MEVDUAT	14	63.482.072	56.044.674
	A. Kamu Sektörü		14.367.118	6.100.260
	a) Hazine Genel ve Katma Bütçeli İdareler		14.220.713	5.942.387
	b) Kamu İktisadi Kuruluşları		297	348
	c) İktisadi Devlet Teşekkülleri		57.306	49.316
	d) Diğer		88.802	108.209
	B. Bankacılık Sektörü		27.665.722	19.999.220
	a) Yurtiçindeki Bankalar		18.259.053	8.129.271
	b) Yurtdışındaki Bankalar		6.897	1.000
	c) Zorunlu Karşılıkları		9.399.748	11.868.739
	d) Diğer		24	210
	C. Muhtelif		20.953.335	25.060.794
	a) Kredi Mektuplu Döviz Mevduatı		20.884.256	24.978.895
	b) Diğer		69.079	81.899
	D. Uluslararası Kuruluşlar		5.037	4.038.731
	E. Fonlar		490.860	845.669
	a) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu		15.893	25.869
	b) Diğer		474.967	819.800
V.	AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	4	7.034.350	3.622.089
	A. Röpor Alacaklıları		1.025.000	128.189
	a) Nakit		1.025.000	128.189
	i. Döviz		-	-
	ii. Menkul Değer		-	128.189
	b) Menkul		1.025.000	-
	B. Diğer		6.009.350	3.493.900
VI.	DIŞ KREDİLER		11.329	12.158
VII.	İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR		1.537.174	1.096.905
VIII.	ÖDENECEK SENET VE HAVALELER		18.068	19.783
IX.	SDR TAHSİSATI		216.438	234.486
X.	SERMAYE	15	46.234	46.234
	A. Ödenmiş Sermaye		25	25
	B. Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		46.209	46.209
XI.	İHTİYAT AKÇESİ	15	773.405	1.283.131
	A. Adi ve Fevkalade		419.857	929.583
	B. Hususi (1211 sayılı Banka Kan. Mad. 59)		175	175
	C. İhtiyat Akçeleri Enflasyon Düzeltme Farkı		353.373	353.373
XII.	KARŞILIKLAR	16	105.921	92.522
XIII.	DEĞERLEME HESABI	17	-	-
XIV.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	19	1.548.341	2.215.887
XV.	MUVAKKAT ALACAKLILAR	18	77.841	103.800
XVI.	DİĞER PASİFLER	18	88.413	62.186
XVII.	DÖNEM NET KARI / (ZARARI)		(131.439)	(509.726)
TOPLAM PASİFLER			94.680.693	78.122.192

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KAR VE ZARAR TABLOLARI

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

	Not (Bölüm III)	1 Ocak- 31 Aralık 2005	1 Ocak- 31 Aralık 2004
I - FAİZ GELİRLERİ	1	3.034.502	3.108.604
A. Hariçteki Muhabir Hesaplarından Alınan Faizler		1.432.202	877.750
B. Açık Piyasa İşlemlerinden Alınan Faizler		1.521.798	1.778.024
C. Kredilerden Alınan Faizler		63.096	259.527
D. Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar		-	177.835
E. Diğer Faiz Gelirleri		17.406	15.468
II - FAİZ DIŞI GELİRLER	2	927.609	1.741.884
A. Açık Piyasa İşlem Karları		275.938	445.688
B. Kambiyo Karları		612.286	1.194.527
C. Komisyon ve Hizmet Gelirleri		32.842	26.419
D. Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar		350	69.974
E. İştirak Gelirleri		3.226	3.927
F. Diğer Gelirler		2.967	1.349
III - GELİRLER TOPLAMI		3.962.111	4.850.488
IV - FAİZ GİDERLERİ	3	2.598.342	3.723.486
A. Kredi Mektuplu Döviz Mevduat Faizleri		885.047	1.645.089
B. Hariçteki Muhabir Hesaplarına Ödenen Faizler		54.159	235.638
C. Diğer Mevduata Ödenen Faizler		149.856	90.678
D. Bankalararası Para Piyasasına Ödenen Faizler		564.508	982.728
E. Diğer Faiz Giderleri		821.042	757.074
F. Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar		123.730	12.279
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	4	1.108.215	1.143.250
A. Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler		378.832	943.147
B. Kambiyo Zararları		346.148	72.164
C. Hariçteki Muhabir Hesaplara Ödenen Faiz Dışı Giderler		212.352	1.564
D. Komisyon Giderleri		118.258	101.167
E. Şüpheli Alacak Karşılık Gideri		51.819	23.115
F. Diğer Faiz Dışı Giderler		806	2.093
VI - GENEL GİDERLER		386.993	367.617
A. Personel Giderleri		292.725	270.333
B. Provizyonlar		7.664	9.710
C. Amortisman Giderleri		16.416	14.879
D. Diğer Giderler		70.188	72.695
VII - GİDERLER TOPLAMI		4.093.550	5.234.353
VIII - PARASAL ZARAR ÖNCESİ KAR / (ZARAR) {III-VII}		(131.439)	(383.865)
IX - PARASAL ZARAR		-	(125.861)
X - PARASAL ZARAR SONRASI KAR / (ZARAR) {VIII-IX}		(131.439)	(509.726)
XI - VERGİ KARŞILIĞI		-	-
XII - NET KAR / (ZARAR) {X-XI}		(131.439)	(509.726)

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

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

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
A. Emanet Kıymetler	175.492.602	156.022.361
1. Emaneten Tevdi Olunan Serbest Menkul Değerler	162.624.597	141.701.911
2. Muameleli Kıymetler Deposu	7.484.921	11.211.788
3. Menkul Kıymetler Borsası Banka Teminat Mektupları Deposu	85.057	71.202
4. TMSF'nun Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	100.749	149.777
5. Diğer	5.197.278	2.887.683
B. Teminat Olarak Alınanlar	10.796.736	7.921.685
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatına Alınan Bankaların DİBS Depoları	1.825.344	958.847
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Cüzdanı	8.825.139	4.884.046
3. Para Piyasası Vadeli İşlemlerinde Teminat Olarak Kabul Edilen DİBS Deposu	-	-
4. YTL Banknot ve Madeni Para Önyükleme ve Alt Yükleme Karşılığı Teminat Olarak Alınan DİBS Deposu	-	1.764.839
5. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Döviz Karşılığı Teminat Mektupları Deposu	-	-
6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Avans Hesabı Teminat Deposu	-	293.224
7. Aracı Kurumlar Bloke DİBS Deposu	15.810	20.470
8. Diğer	130.443	259
C. Yedek Banknotlar Deposu	17.506.149	21.284.093
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	16.994.259	19.304.727
2. Fersude Banknotlar	101.102	172.681
3. Yedek Banknotlar - Şubeler	299.688	386.777
4. Ziraat Bankası - Yedek Banknotlar	109.215	63.514
5. Yeni Basılmış Banknotlar Deposu	25	25
6. YTL Banknotlar Deposu	1.860	1.356.369
D. Diğer	111.993.708	96.658.221
1. Repo Bloke Hesabı	5.958.844	9.443.590
2. Banka Malı Tahvil Deposu	19.323.479	18.307.679
3. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank	84.646.098	62.591.649
4. Bankaların Disponibl Değer Karşılığı Verdikleri DİBS Deposu	-	4.213.540
5. EMKT Sistemindeki Şubeler Menkul Kıymet Deposu	1.542.225	1.809.249
6. Menkul Kıymetler Borsası Üyeleri Devlet Tahvili Deposu	42.948	31.201
7. YTL Madeni Para Deposu	-	256.152
8. Diğer	480.114	5.161
E. Yukarıdaki Hesaplar İçinde Fiziki Değerleriyle Takip Edilen Menkul Kıymetlerin, Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi Dahilinde Kaydi Takip Hesabı	258.193.200	216.721.350
TOPLAM (A+B+C+D+E)	573.982.395	498.607.710

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

	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 2004 Bakiyesi	46.234	-	-	-	1.283.131	-	-	-	(509.726)	819.639
1 Ocak 2005 Bakiyesi	46.234	-	-	-	1.283.131	-	-	-	(509.726)	819.639
<u>Zarar Mahsubu İşlemi:</u>	-	-	-	-	(509.726)	-	-	-	509.726	-
<u>Kar Dağıtımı:</u>										
- Temettüler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 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 (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı/(Zararı)	-	-	-	-	-	-	-	-	(131.439)	(131.439)
31 Aralık 2005 Bakiyesi	46.234	-	-	-	773.405	-	-	-	(131.439)	688.200

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

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

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

	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
Enflasyon Düzeltmesi:	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 Dağıtımı:</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

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

KÂR DAĞITIM TABLOLARI	2005	2004
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1. Dönem Kârı/(Zararı)	(131.439)	(509.726)
2. Ödenecek Vergi Ve Yasal Yükümlülükler (-)	-	-
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KÂRI/(ZARARI)	(131.439)	(509.726)
3. Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
4. İhtiyat Akçeleri (-)	-	-
5. Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI/NET DÖNEM ZARARI	(131.439)	(509.726)
6. Hissedarlar Hissesi	-	-
7. Memurlara Temettü (-)	-	-
1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA HAZİNE'YE VERİLECEK TUTAR (*)	-	-

(*) Dönem zararı bulunduğu için kar dağıtımı yapılmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN YILLARA AİT NAKİT AKIM TABLOLARI

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

NAKİT AKIM TABLOLARI	2005	2004
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	3.045.675	4.566.683
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(3.143.005)	(2.615.455)
Alınan Temettüleri	3.469	3.927
Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.465	27.768
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(686.040)	(344.542)
Parasal (Kayıp)/Kazançtan Dolayı Nakit Çıkışı	-	(125.861)
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	(747.436)	1.512.520
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	2.669.450	8.473.128
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	376.711	(226.419)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	498.957	(275.599)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	7.437.398	(8.002.752)
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(829)	(1.610)
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	9.421.315	(1.439.543)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	19.655.566	39.725
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	2.760
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(19.057)	(9.483)
Diğer Nakit Girişleri	615.255	364.928
Diğer Nakit Çıkışları	(346.149)	(5.781.223)
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	250.049	(5.423.018)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları	-	-
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	19.905.615	(5.383.293)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	50.585.179	55.968.472
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	70.490.794	50.585.179

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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 2005 tarihli mali tabloları, bağımsız denetim raporu tarihi itibarıyla 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 itibarıyla düzenleyeceği bilanço ve kar ve zarar hesabı ile yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul’un içtimaından evvel Başbakanlığa tevdi eder ve bilanço-yu 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 itibarıyla bu sınırlara ulaşılması nedeniyle ekli mali tablolarda enflasyona göre düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla uygulanan enflasyona göre düzeltme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

- Bilanço tarihi itibarıyla 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.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, 5024 sayılı Kanun’da yer alan enflasyon düzeltme şartları gerçekleşmediğinden, Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali tablolarda enflasyon düzeltmesi yapmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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

ii. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

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

a. Muhasebe Esasları

Mali tablolar Türkiye’deki mer’i 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 bilançoda geçici bir hesap olan “Değerleme Hesabı” içerisinde takip edilmektedir. Gerçekleşen farklar ise oluştukları tarih itibarıyla gelir tablosu içerisinde yer almaktadır.

c. Karşılıklar

T.C.M.B. Kanunu’nun 59. maddesi gereğince Banka’nın yıllık 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 30 Aralık 2005 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 Banka döviz alış kuru esas alınarak evaluasyona tabi tutulmaktadır. Evaluasyon işleminden doğan kur farkları “b” paragrafında belirtildiği şekilde takip edilmektedir.

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 2005 tarihi itibarıyla, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün tamamına karşılık ayırmış ve bu karşılığı mali tablolara yansıtmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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)

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 yer alan kıymetler, T.C.M.B. Kanunu'nun Açık Piyasa İşlemleri ile ilgili 52. maddesine dayanılarak para politikasının hedefleri çerçevesinde ve para arzı ve ekonominin likiditesini düzenlemek amacıyla kesin alım ile edinilen Devlet İç Borçlanma Senetleri ile geri satım vaadi ile edinilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın kendi nam ve hesabına aldığı menkul kıymetler rayiç değerleri ile değerlendirilmektedir. Menkul değerler cüzdanı hesabı, söz konusu menkul kıymetlerin değerlendirilmiş tutarını ifade etmektedir.

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 Faiz Gelirleri - Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar hesap kalemleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farkın olumsuz olması halinde fark bilançoda Menkul Kıymetler Cüzdanı, gelir tablosunda Faiz Giderleri - Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar hesabında kaydedilmektedir.

Geri satım vaadi ile edinilen menkul kıymetler, geri satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile basit faiz oranı uygulanarak doğrusal yöntem ile tahakkuk esasına göre kaydedilmektedir.

h. İştirakler

Banka, iştiraklerini yabancı para cinsinden olan maliyet bedellerini bilanço tarihi itibarıyla Banka döviz alış kuru ile değerlendirerek muhasebeleştirmektedir.

i. Yeni Türk Lirası ("YTL")

30 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin Para Birimi Hakkındaki 5083 Sayılı Kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1 YTL = 100 YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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**

Bu mali tablolar muhasebenin temel ilkelerinden 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 yapılmamıştır.

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

A.Menkul Değerler Cüzdanı :

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla;

Türk Parası Kıymetler

1- Hisse Senetleri - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

a) Enflasyona ve Döviz Endeksli - Banka'nın kesin alım yoluyla edindiği menkul kıymetler borsa rayıcı ile, borsada işlem görmeyenler ise Resmi Gazete'de günlük olarak açıklanan fiyatlar ile değerlendirilmiştir.

b) Sabit Getirili - Yoktur.

c) Değişken Faiz Oranlı - Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler

1- Hisse Senetleri - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

a) Enflasyona veya Döviz Endeksli - Yoktur

b) Sabit Getirili - Menkul kıymetler işlem gördükleri yurtdışı borsalarda oluşan piyasa fiyatı ile değerlendirilmektedir. (*)

c) Değişken Faiz Oranlı - Yoktur

3- Altın (**) - 30 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihlerinde 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.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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:

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle;

Türk Parası Kıymetler – Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler – Dönem sonu Banka döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

C. Bağlı Ortaklıklar :

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle;

Türk Parası Kıymetler - Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler - Yoktur.

D. Bağlı Menkul Kıymetler :

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle;

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

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (Devamı)

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

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

Binalar	%2 - 4
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	%2 - 20
Özel Maliyet Bedelleri	%20

Maddi duran varlıklarının 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.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, 5024 sayılı Kanun'da yer alan enflasyon düzeltme şartları gerçekleşmediğinden, Banka 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali tablolarda enflasyon düzeltmesi yapmamıştır.

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" (1 ABD Doları \$ = ...TL)	1,3418 YTL	1,3421 YTL
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları(\$Döviz Alış Kurlarının Dökümü:		
Bilanço Tarihindeki ABD Doları (\$) Döviz Alış Kuru	1,3418 YTL	1,3421 YTL
Bilanço Tarihinden Önceki		
1. Günün Döviz Alış Kuru	1,3430 YTL	1,3525 YTL
2. Günün Döviz Alış Kuru	1,3422 YTL	1,3425 YTL
3. Günün Döviz Alış Kuru	1,3433 YTL	1,3527 YTL
4. Günün Döviz Alış Kuru	1,3424 YTL	1,3640 YTL
5. Günün Döviz Alış Kuru	1,3435 YTL	1,3750 YTL

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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 YTL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para pozisyonu tutarına ilişkin bilgiler

I- DÖVİZ VARLIKLARI	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	bin YTL	Milyon \$	bin YTL	Milyon \$
1) ALTIN MEVCUDU	2.640.298	1.968	2.254.793	1.680
2) DÖVİZ BORÇLULARI	67.781.346	50.515	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	1.372	1	7.678	6
7) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-	-	-
8) DIŞ KREDİLER	45.169	34	113.274	84
9) İŞTİRAKLER	19.303	14	20.904	16
10) GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR (net)	-	-	-	-
11) TAKİPTEKİ ALACAKLAR (net)	-	-	-	-
12) SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ	216.438	161	234.486	175
13) DEĞERLEME HESABI	-	-	-	-
14) FAİZ GELİR VE REESKONTLARI	9.337	7	7.680	6
15) MUVAKKAT BORÇLULAR	1.677	1	2.525	2
16) DİĞER AKTİFLER	3.663	3	857	1
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR(17)				
17) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(I+17)	70.718.603	52.704	55.829.191	41.600
II- DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ				
1) TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	-	-	-	-
2) HAZİNE'NİN ALACAKLARI	225.027	168	242.037	180
3) DÖVİZ ALACAKLILARI	962	1	41.404	31
4) MEVDUAT	-	-	-	-
a) KAMU SEKTÖRÜ	13.410.013	9.994	5.198.662	3.874
b) BANKACILIK SEKTÖRÜ	14.766.854	11.005	13.275.953	9.892
c) MUHTELİF	20.952.275	15.615	25.057.375	18.670
d) ULUSLARARASI KURULUŞLAR	5.037	4	4.038.731	3.009
e) FONLAR	400.295	298	821.296	612
5) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-	-	-
6) DIŞ KREDİLER	11.329	8	12.158	9
7) İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	1.537.170	1.146	1.093.540	815
8) ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	18.068	13	19.783	15
9) SDR TAHSİSATI	216.438	161	234.486	175
10) KARŞILIKLAR	-	-	-	-
11) DEĞERLEME HESABI	-	-	-	-
12) FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	1.302.782	971	2.020.054	1.505
13) MUVAKKAT ALACAKLILAR	74.211	55	102.567	76
14) DİĞER PASİFLER	85.561	65	32.467	24
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (15)				
15) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(II+15)	53.006.022	39.504	52.190.513	38.887
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYONU	17.712.581	13.201	3.638.678	2.713

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	Maliyet Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı	Maliyet Değeri	Birikmiş Amortisman	Net Defter Değeri	Sigorta Tutarı
Menkuller	73.192	54.147	19.045	54.085	59.258	44.053	15.205	44.405
Gayri Menkuller	313.057	39.872	273.185	277.276	307.976	33.592	274.384	193.679
	386.249	94.019	292.230	331.361	367.234	77.645	289.589	238.084

(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 83.577 bin YTL, 7.242.351 ABD Doları ve 831.096 Euro'dan oluşmaktadır (2004: 82.815 bin YTL, 7.187.446 ABD Doları ve 685.473 Euro). 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

Bilançoda yer alan "Değerleme Hesabı", Not I(2)iiib'de detaylı olarak açıklandığı üzere bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş değerleme farklarını yansıtmaktadır. Dönem içerisinde gerçekleşen değerleme farkları ise gelir tablosuna intikal ettirilmektedir.

B. Diğer dipnot ve açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

(2) Banka'nın yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 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 2005 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of PricewaterhouseCoopers") tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

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

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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 yönetmektedir. 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.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın uluslararası standartta olan 116.103.753 (2004: 116.103.753) safi gram ve uluslararası standartta olmayan 3.200.797 (2004: 3.200.797) safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olan altının 82.433.108 (2004: 82.433.108) gramı Bank of England ve Federal Reserve Bank of New York'da ve 33.670.645 (2004: 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 (2004: 345.575) gramı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine") ait olup, Bilançonun pasifinde "Hazine Alacakları" hesabı ile karşılıklı çalışmaktadır.

Altın mevcudu 30 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihlerinde, Londra piyasasında Saat 11:00'de oluşan birinci seans altın fiyatı ve bir ons altın = 31,1035 gram esas alınarak değerlendirilmeye tabi tutulmuştur.

(2) Döviz borçluları hesabına ilişkin bilgiler

Muhabir Hesaplar

	2005		2004	
	Tutar bin YTL	ABD Doları Karşılığı (milyon ABD \$)	Tutar bin YTL	ABD Doları Karşılığı (milyon ABD \$)
Cari hesaplar	5.362.844	3.997	3.311.550	2.467
Menkul kıymet portföyü	61.902.089	46.134	44.353.317	33.048
Toplam	67.264.933	50.131	47.664.867	35.515

Muhabir Hesaplar, Banka'nın yurtdışındaki muhabirleri nezdindeki cari hesapları ile rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünden oluşmaktadır. Menkul kıymetler portföyü, yurtdışı finansal kuruluşlar tarafından çıkarılan yabancı para devlet tahvili ve hazine bonolarını içermekte olup, yurtdışı bankalar nezdinde saklamada bulunmaktadır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, rezerv amaçlı tutulan menkul kıymetler portföyünün tutarı 61.902.089 bin YTL (2004: 44.353.317 bin YTL) olup, işlem gördükleri uluslararası piyasalarda bilanço tarihinde oluşan fiyatlarla değerlendirilerek muhasebeleştirilmektedir.

Ayrıca, cari hesaplar altında, Türk Savunma Fonu'na ait 7.493 bin YTL (2004: 3.273 bin YTL) tutarında yurtdışındaki muhabirler nezdinde plasman ile menkul kıymetler portföyü hesabı altında 436.486 bin YTL (2004: 440.805 bin YTL) tutarında Amerikan hazine bonoları bulunmaktadır. Türk Savunma Fonu adına tutulan söz konusu menkul kıymetlere ilişkin herhangi bir değerlendirme yapılmamakta ve söz konusu menkul kıymetler bilançoda maliyet değerleri üzerinden takip edilmektedir. Banka, Türk Savunma Fonu'na ait menkul kıymetler ile yurtdışındaki muhabirler nezdinde bulunan plasmanlar ile ilgili olarak aracılık faaliyeti yürütmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

(3) Dahildeki Muhabirler

Banka'nın aracılık ettiği yabancı para Bankalararası Para Piyasa işlemleri, pasifte Bankalar Mevduatı hesabı ile karşılıklı olarak Dahildeki Muhabirler hesabında izlenmektedir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın aracılık ettiği yabancı para Bankalararası Para Piyasası işlemlerini oluşturan 1.144.224 bin YTL (176.000.000 EURO ve 613.000.000 ABD Doları karşılığı) aktifte Dahildeki Muhabirler hesabında, pasifte ise Bankalar Mevduatı içerisinde izlenmektedir. Banka, yükümlülüğünü yerine getiremeyen bankalar için riski üstlenmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla aracılık edilen yabancı para Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile ilgili olarak hesaplanan 580 bin YTL faiz reeskontu bilançoda Faiz Reeskontları ile gelir tablosunda "Diğer Faiz Gelirleri" ile "Diğer Mevduata Ödenen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın aracılık ettiği yabancı para Bankalararası Para Piyasası işlemleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı 6.009.350 bin YTL (2004: 3.493.900 bin YTL) tutarındaki Bankalararası Para Piyasası işlemleri, pasif hesaplarda Açık Piyasa İşlemleri - Diğer olarak muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 4.507 bin YTL (2004: 1.747 bin YTL) 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

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, menkul değerler cüzdanı hesabı altında 20.495.029 bin YTL (2004: 23.164.479 bin YTL) tutarındaki menkul kıymetlerden 19.470.029 bin YTL kesin alım yoluyla edinilen menkul kıymetlerden, 1.025.000 bin YTL ise geri satım vaadi ile edinilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, Menkul Değerler Cüzdanı hesabında yer alan 211 bin YTL geri alım vaadiyle satılan kıymetlerin Resmi Gazete fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu hesaplanan gelir reeskontundan oluşmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, reeskont hesabında yer alan 871 bin YTL, geri satım vaadiyle alınan kıymetlerin Resmi Gazete fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu hesaplanan gelir reeskontundan oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

(a) Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler (Devamı)

2001 yılında Banka'nın kesin alım yoluyla edindiği menkul kıymetler içerisinde yer alan Döviz Endeksli Kıymetlerin 3.715.316 bin YTL tutarı, SDR'ye (Special Drawing Rights – Özel Çekme Hakları) 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 kullanılabilmeye 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 bütçe finansmanı ile ilgili olarak Uluslararası Para Fonu'ndan (IMF) kullanılan kredinin Hazine'ye kullandırmasına yönelik olarak düzenlenmiştir. Kıymetlerin kupon ödemeleri IMF'ye yapılan dönemsel ödemelerin oranlarına endekslidir. 7.584.579.154 SDR maliyet bedeli ve 59.837.060 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 13.876.894 bin YTL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Hazine, 2002 senesinde 3.232.054.154 SDR, 2003 senesinde 272.135.000 SDR, 2004 senesinde 2.312.330.000 SDR ve 2005 senesinde 1.768.060.000 SDR tutarındaki Özel Tertip Devlet Tahvili'ni itfa etmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, söz konusu kıymetlerin tamamı itfa olmuştur; ayı zamanda IMF'den kullanılan kredinin geri ödemesi de tamamlanmıştır. Ancak, anlaşma gereği IMF'ye kredi ile ilgili faiz tutarının Şubat 2006 tarihinde ödenecek olması sebebiyle, bu tutara karşılık gelen 2.613 bin YTL tutarındaki faiz reeskontu faiz ve gider reeskontları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, 1.768.060.000 SDR maliyet bedeli ve 11.391.217 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu karşılığı toplam 3.715.316 bin YTL “Menkul Değerler Cüzdanı” hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

(a) Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla menkul değerler cüzdanının yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2005 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2005 Reeskontu (net)	31 Aralık 2005 Bilanço Değeri	31 Aralık 2005 Resmi Gazete Değeri
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	-	-	-	-
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	1.025.000	871	1.025.000	1.025.000
<u>Kesin Alım:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	-	-	-	-
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	19.160.779	309.250	19.470.029	19.470.029
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<u>Diğer Menkul Kıymetler:</u>				
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin gelir reeskontu	-	-	-	-
TOPLAM	20.185.779	310.121	20.495.029	20.495.029

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

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

(a) Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla menkul değerler cüzdanının yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2004 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2004 Reeskontu (net)	31 Aralık 2004 Bilanço Değeri	31 Aralık 2004 Resmi Gazete Değeri
<u>Geri Satım Vaadi ile Alınan:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	-	-	-	-
1. Sabit Getirili	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<u>Kesin Alım:</u>				
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	-	-	-	-
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. Döviz Natık	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-
<u>Diğer Menkul Kıymetler:</u>				
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin gelir reeskontu	-	211	211	-
	-	211	211	-
TOPLAM	22.741.194	423.285	23.164.479	19.448.952

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla kesin alım yoluyla edinilen ve Menkul Değerler Cüzdanı hesabında takip edilen YTL cinsinden menkul kıymetlerin nominal değeri sırasıyla 18.427.087 bin YTL ve 18.307.679 bin YTL'dir.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetlerin nominal değeri 896.392 bin YTL'dir.

(b) Açık piyasa işlemleri hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, bilançonun aktifinde yer alan açık piyasa işlemleri geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin dönüş tutarı olan 1.026.306 bin YTL'den oluşmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, bilançonun aktifinde yer alan açık piyasa işlemleri 128.000 bin YTL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin satış bakiyesinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, bilançonun pasifinde yer alan açık piyasa işlemleri geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin 1.025.000 bin YTL tutarındaki alım maliyetinden ve Banka'nın Bankalararası Para Piyasası'ndan borçlandığı 6.009.350 bin YTL'den oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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 (Devamı)

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, bilançonun pasifinde yer alan açık piyasa işlemleri 128.189 bin YTL tutarındaki geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin dönüş bakiyesi ile Banka'nın Bankalararası Para Piyasası'ndan borçlandığı 3.493.900 bin YTL'den oluşmaktadır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla kıymetlerin geri satımında (2004: geri alımında) alınacak (2004: ödenecek) olan 1.306 bin YTL (2004: 189 bin YTL) Diğer Pasifler (2004: Diğer Aktifler) hesabında takip edilmektedir.

(5) Krediler

(a) İç krediler hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı Türkiye İhracat ve Kredi Bankası A.Ş.'ye ("Eximbank") kullandırılan 1.372 bin YTL tutarındaki reeskont kredilerinden oluşmaktadır.

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

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

2001 yılında Banka'nın kesin alım yoluyla edindiği menkul kıymetler içerisinde yer alan Döviz Endeksli Kıymetlerin 3.715.316 bin YTL 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 kullandırabilme 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 bütçe finansmanı ile ilgili olarak Uluslararası Para Fonu'ndan (IMF) kullanılan kredinin 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 tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 13.876.894 bin YTL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir. Dolayısıyla, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, söz konusu kıymetlerin tamamı itfa olmuştur.

Hazine, 2002 senesinde 3.232.054.154 SDR, 2003 senesinde 272.135.000 SDR, 2004 senesinde 2.312.330.000 SDR ve 2005 senesinde 1.768.060.000 SDR tutarındaki Özel Tertip Devlet Tahvili'ni itfa etmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, 1.768.060.000 SDR maliyet bedeli ve 11.391.217 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu karşılığı toplam 3.715.316 bin YTL "Menkul Değerler Cüzdanı" hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

(5) Krediler (Devamı)

(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.

Takipteki alacaklar ve karşılıklar hesabının dönem hareketleri:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	bin YTL	ABD Doları	bin YTL	ABD Doları
Önceki dönem sonu bakiyesi	1.728.114	1.287.619.402	1.774.973	1.271.620.668
- Dönem İçinde İntikal (+)	51.819	38.645.961	23.115	15.998.734
- Diğer Takip Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-	-
- Diğer Takip Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
- Kur Farkı	(350)	-	(69.974)	-
Dönem sonu bakiyesi	1.779.583	1.326.265.363	1.728.114	1.287.619.402
- Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	1.779.583	1.326.265.363	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 gösterilmekte ve Banka döviz alış kurundan değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, Banka'nın sahip olduğu iştiraklerin dökümü:

Ünvanı	Pay Oranı (%)	Toplam Sermayesi	Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
				Defter Değeri	Defter Değeri
Bank for International Settlements	1,5	3.000.000.000 SDR	(*)10.000.000 SDR	19.272	20.879
S.W.I.F.T.	0,007	14.031.375 EUR	19.520 EUR	31	25
Toplam İştirakler				19.303	20.904

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

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

(6) İştirakler (Devamı)

2005 yılı içerisinde Bank for International Settlements'dan 3.516.766 CHF (2004: 3.309.030 CHF) tutarında kar payı alınmış ve 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 2.687 bin YTL (2004: 2.930 bin YTL) tahakkuk ettirilmiştir.

Cari ve önceki dönem içinde edinilen ya da elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

(7) Gayrimenkuller ve Demirbaşlar

Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkul bulunmamaktadır. Gayrimenkullerin brüt tutarı 313.057 bin YTL (2004: 307.976 bin YTL), birikmiş amortismanları 39.872 bin YTL (2004: 33.592 bin YTL); demirbaşların brüt tutarı 73.192 bin YTL (2004: 59.258 bin YTL), birikmiş amortismanları ise 54.147 bin YTL'dir (2004: 44.053 bin YTL).

(8) Muvakkat Borçlular

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

Muvakkat borçlular hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	<u>31 Aralık 2005</u>	<u>31 Aralık 2004</u>
Yurtdışındaki bankalar nezdinde açılan YTL mevduat takip hesabı	21.724	501
Kurumlar vergisinden mahsubu yapılacak gelir vergisi stopajı	5.535	196
Verilen avans ve depozitolar	1.178	1.327
Banknot matbaası akreditif bedelleri	799	1.070
Diğer	1.573	2.469
Toplam Muvakkat Borçlular	30.809	5.563

(9) Diğer Aktifler

Diğer aktifler hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	<u>31 Aralık 2005</u>	<u>31 Aralık 2004</u>
Banknot matbaası stokları	10.126	12.344
İnşa halindeki banka bina giderleri	3.240	2.632
Sair malzeme ve diğer depolar	2.349	2.358
Valör tarihinde intikal edecek paralar	2.102	857
Dövizle Endeksli Menkul Kıymetler değerlendirme hesabı	1.560	-
Peşin ödenen giderler	463	394
Dava sonucuna göre tasfiye edilecek tutarlar	457	81
Geri alım vaadiyle satılan menkul kıymetlerin toplam faizi	-	189
Diğer	1.403	860
Toplam Diğer Aktifler	21.700	19.715

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

(10) Faiz ve Gelir Reeskontları

	<u>31 Aralık 2005</u>	<u>31 Aralık 2004</u>
Verilen dış krediler faiz gelir reeskontu	6.212	3.871
Temettü gelir reeskontu	2.687	2.930
EFT mesaj ücretleri gelir reeskontu	1.990	1.613
Geri satım vaadiyle alınan menkul kıymet gelir reeskontu	871	-
Yabancı para depo faiz gelir reeskontu	58	5
TMSF'ye kullanılan iç kredinin faiz ve gelir reeskontu	-	64.983
Yabancı para bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	-	580
Diğer	397	293
Toplam	12.215	74.275

(11) Tedavüldeki Banknotlar

Banka, T.C.M.B Kanunu'nun 1. maddesi uyarınca Türkiye'de banknot ihracı imtiyazına munhasıran sahiptir. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği banknot tutarı 19.612.019 bin YTL'dir (2004: 13.465.237 bin YTL).

(12) Hazine'nin Alacakları

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, Hazine'nin alacakları hesabının 7.648 bin YTL (2004: 6.531 bin YTL) tutarındaki kısmı uluslararası standartta olmayan ve Hazine adına Banka'da saklanan altın mevcudundan, 34.577 bin YTL (2004: 49.428 bin YTL) tutarındaki kısmı ise gelir vergisi ve fon payları, banka sigorta muamele vergisi ile diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır.

IMF nezdinde bulunan 964.000.000 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. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla söz konusu hesabın bakiyesi 217.340 bin YTL'dir (2004: 235.463 bin YTL).

(13) Döviz Alacaklıları

Döviz Alacaklıları, yurtdışında yerleşik bankaların Banka'da bulunan yabancı para hesaplarını ifade etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

(14) Mevduat Hesapları

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

Kamu sektörünün mevduatı vadesizdir.

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

Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesapları, yurtdışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla tutarı sırasıyla 20.884.256 bin YTL ve 24.978.895 bin YTL'dir.

Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarının döviz cinsine göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

Döviz Cinsi	31 Aralık 2005			31 Aralık 2004		
	Döviz Bakivesi (000)	bin YTL karşılığı	Faiz oranları	Döviz Bakivesi (000)	bin YTL karşılığı	Faiz oranları
Euro	12.145.614	19.281.162	%2,5-%4	12.673.283	23.151.554	%2,5-%4,8
ABD Doları	1.115.006	1.496.115	%2,25-%4,5	1.257.975	1.688.328	%1,5-%4,5
İsviçre Frangı	92.232	93.966	%0,81-%0,90	104.075	122.871	%0,74-%1,78
Diğer	-	13.013	%4,15-%4,43	-	16.142	%4,21-%4,95
Toplam		20.884.256			24.978.895	

Söz konusu mevduatların vadesi 1 ila 3 yıl arasında değişmektedir. Faiz oranları, vade ve bakiyeye göre farklılık göstermektedir.

Uluslararası Kuruluşlar mevduatı, Uluslararası Para Fonu'nun ("IMF"), Banka'ya transfer ettiği özel çekim hakları (SDR) cinsinden olan tutarın bin YTL karşılığıdır. Banka, IMF ile Türkiye'nin ilişkilerini sürdürmek amacıyla depozitor kuruluş olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, IMF ile imzalanan anlaşmalar doğrultusunda sağlanan SDR tutarının karşılığı olan 5.037 bin YTL (2004: 4.038.731 bin YTL) mevduat hesabı altında yer almaktadır.

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

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

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 YTL olup, herbiri 10 YKr'luk 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 ait olup, sermayenin %51'inden aşağı düşemez.

Banka'nın sermayesinin 31Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle gösterimi:

	<u>31 Aralık 2005</u>	<u>31 Aralık 2004</u>
Nominal sermaye	25	25
Sermaye enflasyon düzeltme farkı	46.209	46.209
Toplam sermaye	46.234	46.234

Banka'nın hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	<u>31 Aralık 2005</u>		<u>31 Aralık 2004</u>	
	<u>Hisse Tutarı</u> <u>YTL</u>	<u>Hisse Oranı</u> <u>%</u>	<u>Hisse Tutarı</u> <u>YTL</u>	<u>Hisse Oranı</u> <u>%</u>
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	13.680	55	13.680	55
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	4.795	19	4.795	19
Güvenlik Yard. Sandığı Vakfı	1.280	5	1.280	5
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	621	2	621	2
T. İş Bankası A.Ş.	582	2	582	2
T. Halk Bankası A.Ş.	277	1	277	1
Türkiye Kızılay Derneği	301	1	301	1
T.C. Emekli Sandığı Gen.Müd.	250	1	250	1
Sosyal Sigortalar Kur.Gen.Müd.	100	<1	100	<1
Diğer	3.114	12	3.114	12
Toplam nominal sermaye	25.000	100	25.000	100

Banka'nın 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 tablolarda yer alan geçmiş yıllar zararları, adi ve fevkalade ihtiyat akçelerinden mahsup edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

(16) Karşılıklar

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 69.064 bin YTL (2004: 58.568 bin YTL) tutarındaki toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünün tamamına karşılık ayırmış ve bu karşılığı karşılıklar hesabına yansıtmıştır.

Karşılıklar hesabı ayrıca, 36.857 bin YTL (2004: 33.954 bin YTL) tutarında banknot, efektif ve altın gibi kıymetlerin transfer sigortası için ayrılan karşılık tutarını kapsamaktadır.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla, kurumlar vergisi 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

	<u>31 Aralık 2005</u>	<u>31 Aralık 2004</u>
Yıl sonunda bir sonraki yıl valörüyle yapılan işlemler	85.526	32.435
Tedavüle çıkarılacak YTL banknotlar takip hesabı	-	27.257
Diğer	2.886	2.494
Toplam	88.412	62.186

Muvakkat Alacaklılar

	<u>31 Aralık 2005</u>	<u>31 Aralık 2004</u>
Vergi daireleri, icra mahkemelerini bekleyen paralar	32.157	25.909
Davası devam eden konulara ilişkin bekletilen tutarlar	27.305	27.311
Hesap açma limitinin altında olduğundan bekleyen faizler	5.441	6.346
Emaneten tevdi edilen efektiflerden alacaklılar	2.287	2.805
Lehdarların müraacatını bekleyen paralar	2.518	105
IMF masraf iadesi (*)	-	32.504
Diğer	8.133	8.820
	77.841	103.800

(*) IMF masraf iadesi hesabının 32.504 bin YTL tutarındaki bakiyesi 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka ve Hazine arasında devam eden mutabakat çalışmaları sebebiyle kar - zarar hesaplarına aktarılmamış olup; 2005 yılı içerisinde Banka'ya ait olan 3.207 bin YTL tutarındaki masraf payı yapılan mutabakat çalışmaları sonucunda belirlenmiş ve kar - zarar hesaplarına aktarılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

II. BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı):

(19) Faiz ve Gider Reeskontları

	<u>31 Aralık 2005</u>	<u>31 Aralık 2004</u>
Kredi mektuplu döviz tevdiat hesabı faiz gider reeskontu	1.261.000	1.966.839
Ödenecek zorunlu karşılıklar reeskontu	262.102	207.222
İki gün ihbarlı bankalar mevduatı faiz reeskontları	9.582	4.505
Ödenecek komisyonlar	6.206	6.554
Banka'nın taraf olduğu bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	4.507	1.747
IMF dönemsel ödemelerin reeskontu	2.613	27.884
Bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu (yabancı para)	-	580
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin gider reeskontu	-	63
Diğer	2.331	493
Toplam	1.548.341	2.215.887

(20) Türev enstrümanlar ve bilanço dışı yükümlülükler

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla Banka'nın türev enstrümanı bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülükler ise Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları altında sunulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

III. KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Faiz Gelirleri

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yılda, hariçteki muhabir hesaplarından alınan faiz gelirlerinin 1.326.809 bin YTL'si (2004: 805.638 bin YTL), yabancı para portföy hesaplarından alınan faizlere aittir.

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yılda, açık piyasa işlemlerinden alınan faiz gelirinin 10 bin YTL'si (2004: 88 bin YTL), bankalararası para piyasasında Banka'nın ticari bankalara borç verdiği elde edilen faiz gelirinden ve 1.521.788 bin YTL'si (2004: 1.777.936 bin YTL) ise menkul değerlerden kazanılan faiz gelirinden oluşmaktadır.

Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar hesabı yabancı para ve YTL menkul kıymet portföylerinin borsa rayici ile maliyet bedeli arasında gerçekleşen lehte farkları içermektedir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, menkul kıymet portföyünün borsa rayici ile maliyet bedeli arasındaki farkın aleyhte olması sebebiyle, Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar hesabı altında gösterilmiştir.

(2) Faiz Dışı Gelirler

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yılda, açık piyasa işlem karlarının, 273,763 bin YTL'si (2004: 443.800 bin YTL) menkul değer alım satım karından oluşmaktadır.

(3) Faiz Giderleri

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yılda, 2.598.342 bin YTL (2004: 3.723.486 bin YTL) olan faiz giderinin 885.047 bin YTL'si (2004: 1.645.089 bin YTL) kredi mektuplu döviz tevdiat hesaplarına ilişkin faiz gideridir.

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

(4) Faiz Dışı Giderler

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yılda, Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler hesabının 344.297 bin YTL'si (2004: 927.016 bin YTL) 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 2005 yılında ABD Dolarının YTL karşısında değer kaybetmesi sonucu 350 bin YTL (2004: 69.974 bin YTL) tutarında oluşan kur farkı geliri, Faiz Dışı Gelirler, Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar hesabında yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

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

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi

CARİ DÖNEM (31/12/2005)

AKTİF	Vadesiz	1 Aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Altın Mevcudu	2.640.298	-	-	-	-	-	-	2.640.298
Döviz Borçluları	2.392.303	8.891.363	8.569.229	27.149.021	20.325.780	236.310	217.340	67.781.346
Madeni Para	69.150	-	-	-	-	-	-	69.150
Dahildeki Muhabirler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Cüzdanı	-	1.025.000	-	681.366	18.788.663	-	-	20.495.029
İç Krediler	-	-	1.372	-	-	-	-	1.372
Açık Piyasa İşlemleri	-	1.026.306	-	-	-	-	-	1.026.306
Dış Krediler	-	-	1.900	2.244	18.641	22.384	-	45.169
İştirakler	19.303	-	-	-	-	-	-	19.303
Gayrimenkuller ve Demirbaşlar	-	-	-	-	-	-	292.230	292.230
Takipteki Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.779.583	1.779.583
Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-	(1.779.583)	(1.779.583)
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	216.438	216.438
Değerleme Hesabı	-	-	-	-	-	-	2.029.328	2.029.328
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	3.038	278	2.770	-	-	6.129	12.215
Muvakkat Borçlular	-	5.535	-	-	-	-	25.274	30.809
Diğer Aktifler	-	3.286	1.734	66	-	-	16.614	21.700
Aktif Toplamı	5.121.054	10.954.528	8.574.513	27.835.467	39.133.084	258.694	2.803.353	94.680.693
PASİF								
Tedavüldeki Banknotlar	19.612.019	-	-	-	-	-	-	19.612.019
Hazinenin Alacakları	7.648	29.016	-	-	-	-	222.901	259.565
Döviz Alacaklıları	962	-	-	-	-	-	-	962
Mevduat	14.449.422	19.167.986	10.700.876	8.776.197	9.891.668	-	495.923	63.482.072
Açık Piyasa İşlemleri	-	7.034.350	-	-	-	-	-	7.034.350
Dış Krediler	-	-	-	-	-	-	11.329	11.329
İthalat Akreditif Bedelleri, Teminat ve Depozitolar	-	-	-	1.537.174	-	-	-	1.537.174
Ödenecek Senet ve Havaletler	-	18.068	-	-	-	-	-	18.068
SDR Tahsisatı	-	-	-	-	-	-	216.438	216.438
Sermaye	-	-	-	-	-	-	46.234	46.234
İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	-	773.405	773.405
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	105.921	105.921
Değerleme Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	338.805	81.253	530.432	597.851	-	-	1.548.341
Muvakkat Alacaklılar	6.265	1.230	-	5.419	-	-	64.927	77.841
Diğer Pasifler	-	86.832	-	-	-	-	1.581	88.413
Dönem Net Karı/(Zararı)	-	-	-	-	-	-	(131.439)	(131.439)
Pasifler Toplamı	34.076.316	26.676.287	10.782.129	10.849.222	10.489.519	-	1.807.220	94.680.693

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

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

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

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

ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)

AKTİF	Vadesiz	1 Aya kadar	1 - 3 ay	3 - 12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
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	-	10.482	5.486	294.010	-	-	-	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 Hesabı	-	-	-	-	-	-	2.032.526	2.032.526
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	65.083	1.164	1.164	3.450	807	2.607	74.275
Muvakkat Borçlular	1.682	359	-	985	-	2.537	-	5.563
Diğer Aktifler	-	1.319	-	392	209	-	17.795	19.715
Aktif Toplamı	3.305.173	8.816.188	7.273.796	19.219.644	28.227.730	8.439.965	2.839.696	78.122.192
PASİF								
Tedavüldeki Banknotlar	13.465.237	-	-	-	-	-	-	13.465.237
Hazinenin Alacakları	6.531	49.428	-	-	-	-	235.463	291.422
Döviz Alacaklıları	41.404	-	-	-	-	-	-	41.404
Mevduat	7.249.150	19.921.275	1.557.765	14.545.961	11.842.719	-	927.804	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 Havaletler	-	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 Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	7.285	291.567	150.542	827.340	932.496	-	6.657	2.215.887
Muvakkat Alacaklılar	-	-	-	-	-	-	103.800	103.800
Diğer Pasifler	32.434	-	-	-	-	-	29.752	62.186
Dönem Net Karı/(Zararı)	-	-	-	-	-	-	(509.726)	(509.726)
Pasifler Toplamı	20.802.041	23.904.142	1.708.307	16.470.206	12.775.215	-	2.462.281	78.122.192