

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Eurobank Tekfen A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Birinci Bölüm II. Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA 9 Nisan 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşacağını ve söz konusu işlemin Banka'nın toplam %99,26 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A ve Tekfen Holding A.Ş'den satın alınmasını öngördüğünü, işlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının üçüncü çeyreğinde tamamlanmasının beklendiğini kamuya açıklamıştır. Banka'nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş.'nin konuya ilişkin açıklamasında ise Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin Tekfen Holding A.Ş.'ye ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ile imzalanan 16 Mart 2007 ve 9 Nisan 2012 tarihli sözleşme hükümleri ile bu sözleşmelerde belirtilen hisse devir şartları çerçevesinde, Burgan Bank'a satılarak devredilmesine karar verildiği belirtilmiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Mayıs 2012

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.'NİN 31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Esentepe mahallesi, Büyükdere Caddesi, Tekfen Tower
No:209 34394 Şişli / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : Telefon : 0 212 371 37 37
Faks : 0 212 357 08 08
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.eurobanktefen.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : bilgi@eurobanktefen.com

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

- **Birinci Bölüm** GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** GRUBUN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. EFG Finansal Kiralama A.Ş.	-	-
2. EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	-	-
3. EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

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

14 Mayıs 2012

Mehmet N. ERTEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet G. SÖNMEZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel
Müdür

A. İdil KURAL
Genel Müdür Yrd.
Mali İşler

Ahmet CİĞA
Bölüm Başkanı
Genel Muhasebe Vergi ve
Yasal Raporlama

O. Reha YOLALAN
Denetim Komitesi
Başkanı

Piergiorgio PRADELLI
Denetim Komitesi
Üyesi

Paula HADJISOTIRIOU
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Ahmet CİĞA / Bölüm Başkanı
Tel No : 0 212 371 34 84
Faks No : 0 212 357 08 21

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2-3
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5-6
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	6

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço.....	8-9
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	10
III.	Konsolide gelir tablosu.....	11
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	12
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Konsolide nakit akış tablosu.....	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17-18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21-22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	23
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24-25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXIV.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	26
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXVIII.	Sınıflandırmalar	26

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27-29
II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
III. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33-35
VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	36-37
VII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	38-39

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-51
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-59
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-61
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-66
V. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	67-69
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	71
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	71

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş., özellikle yatırım ve dış ticaret faaliyetlerini finanse etmek amacıyla, 26 Ağustos 1988 tarih ve 88/13253 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile “yatırım bankası” statüsünde kurulmuş olup, 7 Ağustos 1989’da bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Bank Ekspres A.Ş.’nin (“Bank Ekspres”) kurulmasına 22 Eylül 1991 tarih ve 91/2316 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve “Kuruluş İzni Kararnamesi” 10 Ekim 1991 tarih ve 21017 sayılı Resmi Gazete’de ve Ana Sözleşmesi 18 Şubat 1992 tarih ve 2969 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır. Bank Ekspres 23 Ekim 1998 tarihinde mali bünyesindeki zayıflama sonucunda Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“TMSF”) devrolmuştur.

30 Haziran 2001 tarihinde TMSF ile Tekfen Holding A.Ş. arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi’ne istinaden TMSF’nin hissedar bulunduğu ve Bankalar Kanunu gereği yönetim ve denetimini elinde bulundurduğu Bank Ekspres A.Ş.’nin sermayesinin %99,46’sını teşkil eden her biri 1 kr nominal değerli toplam 2.983.800.000 adet hisse Tekfen Holding A.Ş.’ye satılmak suretiyle devredilmiştir. Söz konusu sözleşmeye istinaden Tekfen Holding A.Ş.’nin %57,69 oranında hissedarı olduğu Tekfen Yatırım ve Finansman Bankası A.Ş.’nin Bank Ekspres A.Ş. tarafından devralınmasına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) 18 Ekim 2001 ve tarih 489 nolu kararıyla izin verilmiştir. Devir işlemleri 26 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiş ve Tekfen Holding A.Ş.’nin %57,30 ve TST International S.A.’nin %40,62 oranında hissedar olduğu bankanın adı Tekfenbank Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

EFG Eurobank Ergasias S.A. (“Eurobank EFG”) ve Tekfen Holding A.Ş. (“Tekfen Grubu”) 8 Mayıs 2006 tarihinde Eurobank EFG’nin, Tekfen Grubu’nun Tekfenbank A.Ş. hisselerinin ve tamamına sahip olduğu Tekfen Finansal Kiralama A.Ş.’deki hisselerinin %70’ini satın almasını, geriye kalan tüm hisselerin ise Tekfen Grubu tarafından stratejik ortak olarak muhafaza edilmesini öngören bir anlaşma imzalamıştır. 23 Şubat 2007 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Tekfenbank A.Ş.’nin Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.’ya (“Eurobank EFG Holding”) satışı onaylanmış ve satış işlemi hisse devriyle birlikte 16 Mart 2007 tarihi itibarıyla sonuçlandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka’nın 25 Aralık 2007 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı’nda; Tekfenbank A.Ş. olan ünvanının, Eurobank Tekfen A.Ş (“Banka”) olarak değiştirilmesi kararı alınmış ve 11 Ocak 2008 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili’ne tescil ettirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın ünvan değişikliğini takiben konsolidasyona tabi bağlı ortaklık Tekfen Finansal Kiralama A.Ş. nin şirket ünvanı da Şirketin 29 Ocak 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu’nda alınan kararla EFG Finansal Kiralama A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ünvan değişikliği 4 Şubat 2008 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanarak tescil edilmiştir.

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklık EFG İstanbul Menkul Değerler A.Ş.’ nin ticaret ünvanı Sermaye Piyasası Kurumu (“SPK”)’nin 24 Aralık 2010 tarihli izin yazısı ve 5 Ocak 2011 tarih ve 63 sayılı TC Sanayi ve Ticaret Bakanlığı izni ile EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiş olup şirketin 30 Haziran 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul’unda ana sözleşme ünvan değişikliği ortaklar tarafından onaylanmıştır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

BDDK'nın 23 Şubat 2007 tarihli onay yazısına istinaden, 16 Mart 2007 tarihinde Banka'nın hissedarlarından Tekfen Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.880.538.208 adet nama yazılı hisseden 2.630.678.980 adet nama yazılı hisse ve 700.000 adet kurucu intifa hisse ile diğer hissedarlarından TST International Finance S.A.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 2.031.010.000 adet nama yazılı hisseden 869.321.020 adet nama yazılı hisse Eurobank EFG Holding'e devredilmiştir.

21 Ekim 2008 tarihli BDDK iznine istinaden; TST International Finance S.A.'nin Eurobank Tekfen A.Ş.'de sahip olduğu %23,23 oranındaki hisse Tekfen Holding A.Ş.'ye devredilmiştir. 31 Aralık 2011 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %29,26'sı ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA 14 Temmuz 2011 tarihinde kamuya aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank EFG, Türkiye'deki stratejik opsiyonlarını değerlendirmekte olup, iştiraki Eurobank Tekfen A.Ş.'nin hakim hisselerini içeren bir işlem ile ilgili ön müzakerelerde bulunmaktadır. Mevcut ekonomik koşullar altında, muhtemel bir işlem, Eurobank EFG'nin kaynaklarını uluslararası operasyonları açısından sistemik mevcudiyeti göreceli daha yüksek olan ülkelere yönlendirmesine izin vermesinin yanı sıra Eurobank EFG'nin likiditesini ve sermayesini daha da kuvvetlendirecektir. Bu girişim sayesinde, karlı ve hızlı büyüyen bir Türk bankası olan Eurobank Tekfen A.Ş., geniş, rekabetçi ve fırsatlar sunan Türk bankacılık sektöründeki kuvvetli büyüme eğilimden tam anlamıyla faydalanabilecektir."

Yapılan bu açıklamanın ardından; Banka'nın 21 Temmuz 2011 tarihli yönetim kurulu toplantısında; muhtemel alıcılar ve danışmanlık firması ile gizlilik sözleşmesi yapılması ve "data room" oluşturulması için Genel Müdürlük makamına yetki verilmesine karar verilmiştir.

9 Nisan 2012 tarihinde EFG Eurobank Ergasias S.A. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen'in toplam %99,3 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding'den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir."

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir."

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

19 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

"Eurobank Tekfen A.Ş. (Banka) sermayesindeki %29,26 oranındaki paylarımızın EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren ve 9 Nisan 2012 tarihinde imzalanarak şartları kamuoyuna da açıklanan sözleşme çerçevesinde; Eurobank Holding'in 09.04.2012 tarihinde Burgan Bank S.A.K. ünvanlı alıcı ile Banka sermayesinin %70'ini oluşturan payları ile Şirketimizin sahip olduğu %29,26 oranındaki paylarının toplamı olan Banka sermayesinin %99,26'sını temsil eden payların satışını ve adı geçen alıcıya teslim edilmesini konu alan bir Hisse Alım-Satım Sözleşmesi imzaladığı dikkate alınarak ve her iki sözleşme hükümleri ile sonuçları bir arada değerlendirilerek; Eurobank Holding'in Banka sermayesinin %70'ine oluşturan paylarını Burgan Bank S.A.K.'ya devretmesi durumunda, Banka sermayesinin %29,26'sını oluşturan paylarımızın, Eurobank Holding ile imzaladığımız 16 Mart 2007 ve 9 Nisan 2012 tarihli sözleşme hükümleri ile bu sözleşmelerde belirtilen hisse devir şartları çerçevesinde, Burgan Bank S.A.K.'ya satılarak devredilmesine karar verilmiştir."

Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA'nın Alpha Bank AE ile Ağustos 2011'de duyurulan birleşmesi 15 Kasım 2011 tarihinde düzenlenen her iki hissedarlar toplantısında da çoğunluk ile kabul edilmiştir. 23 Ocak 2012'de son düzenleyici idare onayı alınmıştır. O tarihten bu yana tüm esas ve resmi önkoşullar yerine getirilmiştir ve yalnızca yasal olarak gerekli olan noter senedi beklenmektedir. Fakat Alpha Bank birtakım duyuruların ardından 3 Nisan 2012 tarihinde gündeminde birleşme prosedürünün iptali yer alan 26 Nisan 2012 tarihli bir hissedarlar toplantısı çağrısında bulunmuştur. Eurobank konuya ilişkin tutumunu açık bir biçimde ortaya koymuştur ve hukuki haklarını saklı tutmuştur.

Eurobank EFG Grubu, 81,6 milyar Euro toplam aktif büyüklüğü ile Yunanistan ve Türkiye dahil olmak üzere toplam 10 ülkede faaliyet gösteren bir Avrupa bankacılık grubudur. Grup, 20.000'in üzerinde çalışanı ile ürün ve hizmetlerini 1.600 şubesi, satış noktası ve alternatif dağıtım kanallarından oluşan bir ağ ile sunmaktadır. Eurobank EFG hisseleri Mart 1999 tarihinden beri Atina Menkul Kıymetler Borsasında işlem görmekte olup, Banka'nın hisselerinin yaklaşık %44,7'si ise nihai anaortağı Latsis ailesi olan European Financial Group EFG (Luxembourg) SA'ya aittir.

Bankanın %29,26 oranında hissedarı konumunda bulunan Tekfen Holding 1956 yılında, mühendislik-danışmanlık alanında hizmet vermek üzere kurulmuş olup, Grup yıllar içerisinde faaliyetlerini genişleterek büyük bir halka açık şirketler topluluğuna dönüştürmüştür. Tekfen Grubu, günümüzde çalışmalarını taahhüt, tarımsal sanayi, emlak geliştirme ve finans ana başlıkları altında gösteren 40 şirket ve 7 iştirak yoluyla sürdürmektedir. Tekfen Grubu, 2011 yılında 3.211 milyon TL'ye ulaşan cirosu ve 3.747 milyon TL tutarındaki toplam varlıkları ile Türk iş dünyasında önemli bir yere sahiptir.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>	<u>Görevi</u>	<u>Öğrenim Durumu</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Mehmet Nazmi Erten	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Prof.Dr.Nikolaos Karamouzis	Başkan Vekili	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Evangelos Kavvalos	Üye	Yüksek Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans
	Georgios Marinos	Üye	Yüksek Lisans
	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Üye	Doktora
	Dr.Ahmet İpekçi	Üye	Doktora
	Aikaterini Delikoura	Üye	Yüksek Lisans
	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür:	Mehmet Gani Sönmez	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent Nur Özkan	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
	Fatma Aliye Atalay	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Ahmet Türkselçi	İnsan Kaynakları	Lisans
	Esra Aydın	Operasyon	Lisans
	Mutlu Akpara	Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem Öge	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fedon Hacaki	Krediler	Yüksek Lisans
	Ayşe İdil Kural	Mali İşler	Lisans
	Cihan Vural	İç Kontrol ve Denetim	Lisans
	Şebnem Dönbekci	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	Soner Ersoy	Bilgi Teknolojileri	Lisans
	Zeliha Deniz Veral	İşlem Bankacılığı	Lisans
	Neşe Atabey	Ticari Bankacılık	Lisans
Denetçiler:	Dr.Ahmet Burak Emel	Denetçi	Doktora
	Firdevs Sancı	Denetçi	Lisans
	Hakan DüNDAR	Denetçi	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Doç.Dr.Osman Reha Yolalan	Başkan	Doktora
	Piergiorgio Pradelli	Üye	Lisans
	Paula Hadjisotiriou	Üye	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.	399.000	%70,00	%70,00	-
Tekfen Holding A.Ş.	166.772	%29,26	%29,26	-
Toplam	565.772	%99,26	%99,26	-

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Eurobank EFG Holding (Luxemburg) S.A., Tekfen Holding A.Ş. ve TST International Finance S.A. Luxemburg arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Hisse Devir Sözleşmesi uyarınca, ilgili anlaşmanın beş ve onuncu yıl dönümleri arasında Tekfen Grubuna dahil hissedarların o tarih itibarıyla ellerinde bulunan Banka hisselerini EFG Grubuna dahil hissedarlara tek bir seferde ve anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satma opsiyonu tanınmıştır.

Diğer taraftan aynı anlaşma uyarınca, ilgili anlaşmanın yedi ve onuncu yıl dönümleri arasında EFG Grubuna dahil hissedarlara o tarih itibarıyla Tekfen Grubuna dahil hissedarların ellerinde bulunan Banka hisselerini tek bir seferde anlaşmada detayları açıklanan şekilde belirlenecek fiyat üzerinden satın alma opsiyonu tanınmıştır.

9 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

“Şirketimiz ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin (Banka) sermayesinin şirketimize ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Şirketimizin sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding, paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Şirketimiz, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Bir ortaklık anlaşması yapılamadığı takdirde, hisselerimizin Eurobank Holding'in satış anlaşması yapabileceği üçüncü kişiye devri karşılığında, Eurobank Holding ile yapılan 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi'ne uygun olarak Şirketimize 189 milyon ABD Doları ödenecektir. Şirketimiz ile Eurobank Holding'in Banka'da sahip olduğu payları alacak muhtemel alıcı arasında ortaklığın devamına yönelik yeni bir anlaşmaya varılması durumunda, 189 milyon ABD Doları ile, sözleşmenin kapanış tarihi itibarıyla tespit edilecek satış değerinin Banka sermayesinin %29,26'lık kısmına isabet eden kısmı (30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 189 milyon TL'dir) arasındaki fark şirketimize ödenecektir.”

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

GRUP HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

19 Nisan 2012 tarihinde Tekfen Holding A.Ş. aşağıdaki açıklamayı yapmıştır:

“Eurobank Tekfen A.Ş. (Banka) sermayesindeki %29,26 oranındaki paylarımızın EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren ve 9 Nisan 2012 tarihinde imzalanarak şartları kamuoyuna da açıklanan sözleşme çerçevesinde; Eurobank Holding'in 9 Nisan 2012 tarihinde Burgan Bank S.A.K. ünvanlı alıcı ile Banka sermayesinin %70'ini oluşturan payları ile Şirketimizin sahip olduğu %29,26 oranındaki paylarının toplamı olan Banka sermayesinin %99,26'sını temsil eden payların satışını ve adı geçen alıcıya teslim edilmesini konu alan bir Hisse Alım-Satım Sözleşmesi imzaladığı dikkate alınarak ve her iki sözleşme hükümleri ile sonuçları bir arada değerlendirilerek; Eurobank Holding'in Banka sermayesinin %70'ini oluşturan paylarını Burgan Bank S.A.K.'ya devretmesi durumunda, Banka sermayesinin %29,26'sını oluşturan paylarımızın, Eurobank Holding ile imzaladığımız 16 Mart 2007 ve 9 Nisan 2012 tarihli sözleşme hükümleri ile bu sözleşmelerde belirtilen hisse devir şartları çerçevesinde, Burgan Bank S.A.K.'ya satılarak devredilmesine karar verilmiştir.”

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Ana Ortaklık Banka 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla yurt içinde 60 (31 Aralık 2011: 59) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 1.028 (31 Aralık 2011: 1.041) kişidir.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	239.640	122.811	362.451	237.963	111.042	349.005
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	195.421	24.418	219.839	392.471	27.762	420.233
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		195.421	24.418	219.839	392.471	27.762	420.233
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		173.395	194	173.589	359.867	1.128	360.995
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		2.170	-	2.170	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		17.079	24.224	41.303	31.341	26.634	57.975
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		2.777	-	2.777	1.263	-	1.263
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	I-c	521.173	138.818	659.991	426.907	16.078	442.985
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		30.634		30.634			
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		610	-	610	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		30.018	-	30.018	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	504.045		504.045	857.428		857.428
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.958	-	3.958	3.958	-	3.958
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		500.087	-	500.087	853.470	-	853.470
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	I-e	1.701.154	862.720	2.563.880	1.560.830	768.513	2.329.343
6.1 Krediler		1.651.939	862.720	2.514.665	1.523.429	768.513	2.291.942
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		328	397	725	99	29	128
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.651.611	862.329	2.513.940	1.523.330	768.484	2.291.814
6.2 Takipteki Krediler		131.890	-	131.890	114.466	-	114.466
6.3 Özel Karşılıklar (-)		82.675	-	82.675	77.065	-	77.065
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	I-e	134.588	10.701	145.289	122.696	6.325	129.021
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f				167.789		167.789
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	167.789	-	167.789
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-g						
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	I-h						
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	I-i						
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	I-j	38.978	203.107	242.085	32.515	211.142	243.657
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		47.240	231.592	278.832	38.931	242.268	281.199
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		(8.262)	(28.485)	(36.747)	6.416	31.126	37.542
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-k						
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		31.205		31.205	32.717		32.717
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		85.202		85.202	85.344		85.344
15.1 Şerefiye		63.973	-	63.973	63.973	-	63.973
15.2 Diğer		21.229	-	21.229	21.371	-	21.371
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-l						
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-m	9.893		9.893	14.484		14.484
17.1 Cari Vergi Varlığı		641	-	641	168	-	168
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		9.252	-	9.252	14.316	-	14.316
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-n	13.722		13.722	15.120		15.120
18.1 Satış Amaçlı		13.722	-	13.722	15.120	-	15.120
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-o	45.982	8.027	54.009	40.464	8.445	48.909
AKTİF TOPLAMI		3.551.637	1.370.608	4.922.245	3.986.728	1.149.307	5.136.035

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	II-a	1.582.545	1.020.418	2.602.963	1.490.931	683.844	2.174.775
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		155.952	335.653	491.605	389.102	186.835	575.937
1.2 Diğer		1.426.593	684.765	2.111.358	1.101.829	497.009	1.598.838
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	10.810	24.771	35.581	23.375	31.470	54.845
III. ALINAN KREDİLER	II-c	769.425	372.044	1.141.469	788.844	417.185	1.206.029
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		267.075		267.075	845.518		845.518
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		267.075	-	267.075	845.518	-	845.518
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)							
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR							
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		26.048	15.943	41.991	30.591	13.920	44.511
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	41.721	6.516	48.237	40.523	3.339	43.862
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI							
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-e						
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f						
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-g	48.345	21.529	69.874	50.289	22.675	72.964
12.1 Genel Karşılıklar		20.202	9.514	29.716	18.034	9.980	28.014
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		19.444	-	19.444	21.111	-	21.111
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		8.699	12.015	20.714	11.144	12.695	23.839
XIII. VERGİ BORCU	II-h	13.075		13.075	13.587		13.587
13.1 Cari Vergi Borcu		13.075	-	13.075	13.587	-	13.587
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-i						
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-j						
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-k	701.980		701.980	679.944		679.944
16.1 Ödenmiş Sermaye		570.000	-	570.000	570.000	-	570.000
16.2 Sermaye Yedekleri		2.352	-	2.352	(227)	-	(227)
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(1.160)	-	(1.160)	(3.739)	-	(3.739)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.445	-	3.445	3.445	-	3.445
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		67	-	67	67	-	67
16.3 Kâr Yedekleri		81.225	-	81.225	81.225	-	81.225
16.3.1 Yasal Yedekler		14.011	-	14.011	14.011	-	14.011
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		67.214	-	67.214	67.214	-	67.214
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		48.403	-	48.403	28.946	-	28.946
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		28.946	-	28.946	3.536	-	3.536
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		19.457	-	19.457	25.410	-	25.410
16.5 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.461.024	1.461.221	4.922.245	3.963.602	1.172.433	5.136.035

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 VE 31 ARALIK 2011 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/03/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3.031.203	5.289.907	8.321.110	2.647.391	5.324.441	7.971.832
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-a-2-3	442.714	872.158	1.314.872	390.407	1.273.023	1.663.430
1.1 Teminat Mektupları		441.923	129.740	571.663	389.239	134.270	523.509
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10.556	13.127	23.683	10.543	13.874	24.417
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		431.367	116.613	547.980	378.696	120.396	499.092
1.2 Banka Kredileri		300	62.443	62.743	600	90.689	91.289
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		300	62.443	62.743	600	90.689	91.289
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	148.323	148.323	-	194.259	194.259
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	148.323	148.323	-	194.259	194.259
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		491	562	1.053	568	1.835	2.403
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	531.090	531.090	-	851.970	851.970
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-a-1	512.250	158.590	670.840	342.923	76.976	419.899
2.1 Cayılamaz Taahhütler		512.250	158.590	670.840	342.923	76.976	419.899
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		170.762	158.590	329.352	52.134	76.976	129.110
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		1.000	-	1.000	1.000	-	1.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		48.065	-	48.065	42.404	-	42.404
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		268.601	-	268.601	225.721	-	225.721
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.062	-	1.062	1.111	-	1.111
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.582	-	22.582	20.375	-	20.375
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		178	-	178	178	-	178
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		2.076.239	4.259.159	6.335.398	1.914.061	3.974.442	5.888.503
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		2.076.239	4.259.159	6.335.398	1.914.061	3.974.442	5.888.503
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		253.533	694.972	948.505	319.982	860.454	1.180.436
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		158.973	313.010	471.983	158.223	431.818	590.041
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		94.560	381.962	476.522	161.759	428.636	590.395
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		357.124	1.380.010	1.737.134	433.135	1.179.013	1.612.148
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		266.362	279.749	546.111	389.593	115.639	505.232
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		90.762	441.133	531.895	43.542	455.834	499.376
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	329.564	329.564	-	303.770	303.770
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	329.564	329.564	-	303.770	303.770
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.465.582	2.184.177	3.649.759	1.160.944	1.934.975	3.095.919
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		754.341	1.029.719	1.784.060	585.822	911.891	1.497.713
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		711.241	1.070.908	1.782.149	575.122	921.336	1.496.458
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	41.775	41.775	-	50.874	50.874
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	41.775	41.775	-	50.874	50.874
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		9.452.149	7.906.464	17.358.613	8.745.123	8.338.138	17.083.261
IV. EMANET KIYMETLER		2.506.138	360.425	2.866.563	2.432.707	375.479	2.808.186
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.493.520	6.255	1.499.775	1.428.986	6.740	1.435.726
4.3 Tahsile Alınan Çekler		889.005	141.605	1.030.610	793.066	150.112	943.178
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		27.675	9.270	36.945	23.092	12.165	35.257
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		95.938	203.295	299.233	187.563	206.462	394.025
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		6.946.011	7.542.076	14.488.087	6.312.416	7.958.460	14.270.876
5.1 Menkul Kıymetler		1.043	1.043	2.086	1.043	1.043	2.086
5.2 Teminat Senetleri		5.099.370	5.458.019	10.557.389	4.538.879	5.622.426	10.161.305
5.3 Emtia		76.415	96.698	173.113	69.684	96.345	166.029
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1.633.728	1.879.189	3.512.917	1.572.911	2.144.073	3.716.984
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		135.455	108.170	243.625	129.899	95.616	225.515
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	3.963	3.963	-	4.199	4.199
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		12.483.352	13.196.371	25.679.723	11.392.514	13.662.579	25.055.093

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 VE 31 MART 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

III.	GELİR TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01/2012- 31/03/2012	01/01/2011- 31/03/2011
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-a	149.204	90.415
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		82.118	38.339
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		16.975	17.562
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3.182	13
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		29.715	24.376
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		4.611	382
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		6	8
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		20.086	10.757
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		5.012	13.229
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		4.902	4.349
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		12.312	5.776
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	98.382	71.391
2.1	Mevduata Verilen Faizler (-)		52.790	25.570
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)		26.349	25.860
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)		11.586	10.821
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri (-)		7.657	9.140
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		50.822	19.024
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		11.464	15.868
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.052	17.632
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5.491	5.924
4.1.2	Diğer	IV-k	7.561	11.708
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.588	1.764
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		48	235
4.2.2	Diğer (-)	IV-k	1.540	1.529
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-c	9.545	8.396
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.395	3.500
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3.502	3.026
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		2.648	1.870
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-d	2.286	2.504
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		74.117	45.792
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-e	5.506	(253)
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-f	44.353	43.062
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		24.258	2.983
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	IV-g	24.258	2.983
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-h	(4.801)	(538)
16.1	Cari Vergi Karşılığı (-)		(382)	(796)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı (-)		(4.419)	258
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)	IV-i	19.457	2.445
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	IV-j	19.457	2.445
23.1	Grup'un Kar/Zararı		19.457	2.445
23.2	Azınlık Payları Kar/Zararı		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,341	0,058

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 VE 31 MART 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO		
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
	31/03/2012	31/03/2011
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	2.976	(7.237)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(595)	1.447
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2.381	(5.790)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	198	22
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	198	22
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	2.579	(5.768)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 MART 2011 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																				
ÖNCEKİ DÖNEM 31/03/2011	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fark.	Aznlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak	
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	380.000	1.567	-	-	10.568	-	78.648	67	30.352	3.626	2.538	3.336	-	-	-	510.702	-	510.702	
II.	Dönem İçindeki Değişimler																			
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											(5.768)					(5.768)		(5.768)	
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS																			
VIII.	Kur Farkları																			
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XII.	Sermaye Artırımı																			
12.1	Nakden																			
12.2	İç Kaynaklardan																			
XIII.	Hisse Senedi İhraç																			
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI.	Diğer																			
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı									2.445							2.445		2.445	
XVIII.	Kâr Dağıtım																			
18.1	Dağıtılan Temettü					943		24.962		(30.352)	(90)		4.537							
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar					943		24.962		(30.352)	(90)		4.537							
18.3	Diğer																			
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	380.000	1.567	-	-	11.511	-	103.610	67	2.445	3.536	(3.230)	7.873	-	-	-	507.379	-	507.379	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

CARİ DÖNEM 31/03/2012		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fark.	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		570.000	-	-	-	14.011	-	67.214	67	25.410	3.536	(3.739)	3.445	-	-	-	679.944	-	679.944
II.	Dönem İçindeki Değişimler																			
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.579	-	-	-	-	2.579	-	2.579
V.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı			-	-	-	-	-	-	-	19.457	-	-	-	-	-	-	19.457	-	19.457
XVIII.	Kâr Dağıtım			-	-	-	-	-	-	-	(37.369)	37.369	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar			-	-	-	-	-	-	-	(37.369)	37.369	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			570.000	-	-	-	14.011	-	67.214	67	7.498	40.905	(1.160)	3.445	-	-	-	701.980	-	701.980

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 VE 31 MART 2011 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	(31/03/2012)	(31/03/2011)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	49.826	29.646
1.1.1 Alınan Faizler	203.563	143.368
1.1.2 Ödenen Faizler	(110.943)	(99.758)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	11.464	15.868
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	29.249	19.507
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(23.117)	(22.858)
1.1.8 Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9 Diğer	(60.390)	(26.481)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(342.861)	(112.148)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	190.876	(116.668)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış	-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net Artış / (Azalış)	-	(7.941)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(267.848)	37.804
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(44.046)	(90.505)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	5.713	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)	418.250	(16.235)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(626.216)	76.846
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	(19.590)	4.551
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(293.035)	(82.502)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	521.005	214.946
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.198)	(1.805)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.031	104
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	(582.744)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	353.383	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	(408)
2.8 İtfâ Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	167.789	799.799
2.9 Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	(5.776)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	(5.776)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	16.153	266
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış (I+II+III+IV)	244.123	126.934
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	704.697	788.178
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	948.820	915.112

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”), Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında (“Yönetmelik”) çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından yürürlüğe konulan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğler çerçevesinde hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVIII no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Grup’un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup’un en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yurtdışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup’un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu’nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide finansal tablolar "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, özkaynaklar altında gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

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

Grup'un 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Oluşan kar ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olmasına, böyle ise, riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Riskten korunma amaçlı işlemlerde, Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalem arasındaki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dökümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirilmesini düzenli olarak dökümanete etmektedir.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri riskten korunma varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmedeği durumlarda, etkin faiz oranı yöntemi kullanılan riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler vadeye kalan süre içerisinde iskonto edilerek gelir tablosuna yansıtılır.

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme Standardı" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını mevcut birikmiş faizleri de iptal ederek durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "İşlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Grup'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Bu değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilir. Edinilen vadeye kadar elde tutulacak varlıkların gerçeğe uygun değeri, bunların edinilmesine esas işlem fiyatı veya benzeri finansal araçların piyasa fiyatları esas alınarak belirlenir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

c. Krediler ve alacaklar:

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

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Grup tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına gelir olarak yansıtılmakta ve yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ile netleştirilerek gösterilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan devlet borçlanma senetleri, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyona endeksli devlet iç borçlanma senetlerinin etkin faiz yöntemine göre iskonto edilmiş değeri hesaplanırken her ay açıklanan TCMB beklenti anketindeki TÜFE endeks değerleri baz alınarak vade boyunca oluşacak tahmini nakit akımları kullanılmaktadır.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değerine göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Bu bölümün VII. no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemine" göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR:

Satış amaçlı duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen elden çıkarılacak maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Marka değeri gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "Varlıklarda Değer Düşüklüğü Standardı"na ("TMS 36") göre değer düşüklüğü testine tabi tutulmaktadır. Değer düşüklüğü çalışması için şerefiye, nakit üreten birimlere dağıtılır. Dağıtım, şerefiyenin oluştuğu iş birleşmesinden fayda sağlaması beklenen nakit üreten birimlere veya nakit üreten birim gruplarına yapılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır ve 3 ila 15 yıl arasında değişmektedir.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Grup, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlendirilmesinde; (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında “yeniden değerlendirme metodu”nu benimsemiştir. Bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Binalar	%2
Menkuller, Finansal Kiralama Yoluyla Edinilen Menkuller	%5-50

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

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

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

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

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Grup, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. Finansal kiralamaya konu olan varlık, bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım metodu kullanılarak sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili döneme ait olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda finansal kiralama alacakları için 20 Temmuz 2007 tarih ve 26588 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ” ve bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğleri de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğine uğradığı dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2012 yılı için %20 (2011 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri vergi etkisi indirilmiş olarak tahsil edilen tutardan düşülerek özsermayede gösterilir.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup'un 31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	19.457	2.445
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	57.000.000	42.000.000
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,341	0,058

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Grup'un tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Mart 2012 tarihli konsolide finansal dipnotların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2011 tarihli konsolide bilanço ve 31 Mart 2011 tarihli konsolide gelir tablosu dipnotları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16,16 (31 Aralık 2011: %15,54) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen %8 asgari oranının üzerindedir, hem de Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu’nun belirlediği hedef sermaye yeterlilik oranından büyük olması koşulunu sağlamaktadır.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranı 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” (birlikte “Sermaye Yeterliliğine İlişkin Yönetmelikler”) hükümlerince hesaplanmıştır. Aşağıdaki tablolarda Grup’un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden “Risk ağırlıklı varlıklar”ının ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları											
	Ana Ortaklık Banka					Konsolide						
	%0	%20	%50	%100	%150	%200	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar												
Bilanço Kalemleri (Net)	1.535.403	166.856	745.192	2.018.551	2.472	7.040	1.537.334	170.166	752.299	2.137.334	2.472	7.040
Nakit Değerler	16.248	-	-	-	-	-	16.273	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	247.095	-	-	-	-	-	247.095	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	520.674	134.071	-	886	-	-	520.674	134.164	-	886	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	616	-	-	-	-	-	616	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlem.den Alacaklar	30.000	-	-	-	-	-	30.000	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	99.083	-	-	-	-	-	99.083	-	-	-	-	-
Krediler	86.690	32.785	745.192	1.745.558	2.472	7.040	86.690	32.785	745.192	1.745.558	2.472	7.040
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	47.819	-	-	-	-	-	49.215	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	3.217	7.107	230.842	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	483.469	-	-	3.950	-	-	483.469	-	-	3.958	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	62	-	-	-	-	-	62	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2.285	-	-	-	-	-	2.285	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	20.903	-	-	40.460	-	-	20.903	-	-	41.412	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	134.332	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	33.664	-	-	-	-	-	34.368	-	-
Diğer Aktifler	30.625	-	-	9.535	-	-	32.531	-	-	28.748	-	-
Nazım Kalemler	179.527	57.781	161.029	838.600	-	-	179.527	57.781	161.029	838.319	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	179.527	12.676	161.029	805.156	-	-	179.527	12.676	161.029	805.156	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	45.105	-	33.444	-	-	-	45.105	-	33.163	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.714.930	224.637	906.221	2.857.151	2.472	7.040	1.716.861	227.947	913.328	2.975.653	2.472	7.040

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.372.977	3.383.295	3.495.694	3.512.283
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	96.588	81.713	106.325	87.825
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	246.377	222.011	320.353	320.994
Özkaynak	647.586	624.598	634.051	609.351
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	%17,43	%16,94	%16,16	%15,54

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	570.000	570.000
Nominal Sermaye	570.000	570.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhrac Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	14.011	14.011
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	7.606	7.606
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	6.405	6.405
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	67.214	67.214
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	67.214	67.214
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	48.403	28.946
Net Dönem Kârı	19.457	25.410
Geçmiş Yıllar Kârı	28.946	3.536
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	67	67
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı(*)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (**)	10.192	11.006
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	21.229	21.371
Ana Sermayenin %10'unu aşan Ertelemiş Vergi Varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	63.973	63.973
Ana Sermaye toplamı	604.301	583.888

(*) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikle Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” gereğince ilgili satırın adı “Sekizinci Fıkırdaki Yer Alan Sınırları Aşmamak Kaydıyla Birincil Sermaye Benzeri Borçlar” olarak değiştirilmiştir.

(**) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği “Özel Maliyet Bedelleri”nin adı “Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri” olarak değiştirilmiştir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Genel Karşılıklar	29.716	28.014
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1.550	1.550
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları Tutarının %45'i	(1.160)	(3.739)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(1.160)	(3.739)
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağan Üstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azımlık payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	30.106	25.825
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	634.407	609.713
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER (*)	356	362
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ile Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'inci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	356	362
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	634.051	609.351

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasa riski döviz kurları, faiz oranları, hisse senetlerinin ve emtiaların piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar sonucu oluşabilecek zarar ihtimalidir. Banka piyasa riskini standart metot ve içsel metot ile ölçmektedir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan hazine risk parametrelerinde; yatırım, satılmaya hazır ve alım/satım portföyü, türev ürünler ve yabancı para ile ilgili pozisyon limitleri ve maksimum zarar limitleri belirlenmiş olup düzenli olarak takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Risk Ölçüm Yöntemi” ne göre piyasa riski hesaplamasının detayları sunulmaktadır:

a. Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	5.208
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	191
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	3.071
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	36
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	8.506
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	106.325

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**III. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

Operasyonel Risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığı olarak tanımlanmaktadır.

Operasyonel risk, Grup tarafından 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre Grup’un son üç yıl sonuna ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel gösterge yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır.

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup’un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark “YP net genel pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Yönetim Kurulu onaylı olarak günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonları için taşınabilecek limitler tanımlanmıştır. Grup genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
31 Mart 2012 / 31 Aralık 2011 Günü Döviz Alış Kuru	2,3664 TL	2,4438 TL	1,7729 TL	1,8889 TL	2,1567 TL	2,4340 TL
1. . Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3664 TL	2,4438 TL	1,7729 TL	1,8889 TL	2,1567 TL	2,4340 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3554 TL	2,4592 TL	1,7717 TL	1,9065 TL	2,1482 TL	2,4465 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3685 TL	2,4702 TL	1,7738 TL	1,8897 TL	2,1354 TL	2,4278 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3715 TL	2,4633 TL	1,7762 TL	1,8847 TL	2,1396 TL	2,4158 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,3651 TL	2,4613 TL	1,7859 TL	1,8833 TL	2,1529 TL	2,4116 TL

Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	Euro		ABD \$		100 Yen	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Aritmetik ortalama-30 günlük	2,3515 TL	2,4510 TL	1,7809 TL	1,8605 TL	2,1553 TL	2,3862 TL

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler:**

Finansal ve ekonomik anlamda Grup’un gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir;

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2012					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.303	119.422	5	81	122.811
Bankalar	77.221	59.252	62	2.283	138.818
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3	317	-	-	320
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	556.711	627.872	-	3.059	1.187.642
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	118.918	91.788	428	-	211.134
Toplam Varlıklar (*)	756.156	898.651	495	5.423	1.660.725
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	5	23	-	4	32
Döviz Tevdiat Hesabı	235.994	778.782	5	5.605	1.020.386
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	234.410	143.135	401	430	378.376
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11.339	2.647	1.957	-	15.943
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.180	17.208	-	268	18.656
Toplam Yükümlülükler (*)	482.928	941.795	2.363	6.307	1.433.393
Net Bilanço Pozisyonu	273.228	(43.144)	(1.868)	(884)	227.332
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(293.458)	41.834	1.966	1.001	(248.657)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	770.473	814.352	78.684	49.698	1.713.207
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.063.931	772.518	76.718	48.697	1.961.864
Gayrinakdi Krediler (**)	263.472	606.685	444	1.557	872.158
31 Aralık 2011					
Toplam Varlıklar (*)	744.573	699.803	1.203	4.577	1.450.156
Toplam Yükümlülükler (*)	478.217	628.989	489	25.068	1.132.763
Net Bilanço Pozisyonu	266.356	70.814	714	(20.491)	317.393
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(260.740)	(69.084)	(609)	20.321	(310.112)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	639.917	743.286	32.737	100.069	1.516.009
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	900.657	812.370	33.346	79.748	1.826.121
Gayrinakdi Krediler (**)	345.726	914.477	964	11.856	1.273.023

(*) Yukarıdaki tablo Grup’un yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Bu nedenle 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 314.215 TL (31 Aralık 2011: 327.277 TL) kullanılan dövizde endeksli krediler ile 6.332 TL (31 Aralık 2011: 1.636) alınan dövizde endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 24.098 TL (31 Aralık 2011: 26.428 TL) “Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları” ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 24.646 TL (31 Aralık 2011: 31.326 TL) “Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları”, ve 9.514 TL (31 Aralık 2011: 9.980 TL) “Genel Karşılıklar” tabloya dahil edilmemektedir.

(**) Gayrinakdi krediler “Net Bilanço Dışı Pozisyon” toplamına dahil edilmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski, piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin Grup'un faize duyarlı varlık ve yükümlülükleri üzerindeki değer artış/azalış etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı faiz oranı içeren risklerin faiz duyarlılığı çeşitli analizlerle izlenmekte ve iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'nde görüşülmektedir.

Bilançoda oluşabilecek faiz oranı riskini daha iyi yönetmek amacıyla pasif vadesiyle aktif vadesi arasındaki fark yakından izlenmektedir. Yatırım, satılmaya hazır ve ticari portföyün bileşiminde likidite yönetimi ön plandadır. Alınan bu önlemler sayesinde, piyasaların oynak olduğu dönemlerde ortaya çıkabilecek gerek kredi gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olası kayıpların özkaynağı küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

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

31 Mart 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	362.451	362.451
Bankalar	589.690	-	-	-	-	70.301	659.991
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	81.976	14.528	85.869	30.932	1.587	4.947	219.839
Para Piyasalarından Alacaklar	30.634	-	-	-	-	-	30.634
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	92.068	361.535	-	46.484	3.958	504.045
Verilen Krediler	651.511	1.209.828	414.297	224.113	160.205	49.215	2.709.169
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9.661	11.853	61.763	155.357	3.454	194.028	436.116
Toplam Varlıklar	1.363.472	1.328.277	923.464	410.402	211.730	684.900	4.922.245
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	20.264	20.264
Diğer Mevduat	1.688.960	574.810	157.660	317	-	160.952	2.582.699
Para Piyasalarına Borçlar	267.075	-	-	-	-	-	267.075
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41.991	41.991
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.275	83.536	848.396	185.332	11.930	-	1.141.469
Diğer Yükümlülükler (*)	30.816	7.849	14.681	-	-	815.401	868.747
Toplam Yükümlülükler	1.999.126	666.195	1.020.737	185.649	11.930	1.038.608	4.922.245
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	662.082	-	224.753	199.800	-	1.086.635
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(635.654)	-	(97.273)	-	-	(353.708)	(1.086.635)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.018	4.891	-	2.770	-	-	15.679
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(6)	-	(4.098)	-	-	-	(4.104)
Toplam Pozisyon	(627.642)	666.973	(101.371)	227.523	199.800	(353.708)	11.575

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	349.005	349.005
Bankalar	427.840	-	-	-	-	15.145	442.985
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.319	203.296	173.054	25.432	1.869	1.263	420.233
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	606.817	199.959	-	46.694	3.958	857.428
Verilen Krediler	566.876	1.112.221	395.083	177.155	169.628	37.401	2.458.364
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar	9.117	11.402	57.957	160.420	4.762	196.573	440.231
Toplam Varlıklar	1.019.152	1.933.736	993.842	363.007	222.953	603.345	5.136.035
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.459	-	-	-	-	6.082	14.541
Diğer Mevduat	1.447.876	406.365	86.137	-	-	219.856	2.160.234
Para Piyasalarına Borçlar	845.518	-	-	-	-	-	845.518
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44.511	44.511
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	661.438	164.530	222.314	148.384	9.363	-	1.206.029
Diğer Yükümlülükler (*)	34.580	10.138	28.001	-	-	792.483	865.202
Toplam Yükümlülükler	2.997.871	581.033	336.452	148.384	9.363	1.062.932	5.136.035
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.352.703	657.390	214.623	213.590	-	2.438.306
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.978.719)	-	-	-	-	(459.587)	(2.438.306)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.150	-	6.685	-	-	13.835
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.800)	-	(2.264)	-	-	-	(7.064)
Toplam Pozisyon	(1.983.519)	1.359.853	655.126	221.308	213.590	(459.587)	6.771

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları basit faiz oranlarının anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Mart 2012	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,24	0,20	-	12,20
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,33	-	9,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10,91
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7,59
Verilen Krediler	6,90	6,93	0,05	17,15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,88	4,55	-	10,84
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,36	3,56	0,02	12,25

31 Aralık 2011	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	13,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,78	-	10,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,49
Verilen Krediler	6,88	7,10	3,59	16,57
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,94	4,62	-	10,96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,77	3,50	2,42	10,61

(*) Ağırlıklı ortalama faiz oranı hesaplamasına vadesiz mevduatlar dahil edilmiştir.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Plasmanların kısa vadeli olması, likit satılabilir menkul değerler cüzdanı, özkaynak yapısı ve kullanılmayan borçlanma kaynakları bu riski bertaraf etmektedir. Banka yönetim kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi ve Aktif Pasif Komitesi, varlıklar ve yükümlülükler arasındaki çeşitlendirilmiş vade dilimlerindeki faiz marjını takip ederken ödemelerin ve ani çıkışların olası marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsamında ölçmeye yönelik model çalışmalarının sonuçlarını takip etmektedir.

Kısa vadede olası ani çıkışlar için kullanılabilir Merkez Bankası, İMKB Repo Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve bankaların işlem limitleri minimum derecede kullanılmaktadır. Grup bu kaynakları mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyacı duymamakta ancak kısa vadeli işlem fırsatları için kullanmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz. 11 Aralık 2009 tarihinde yayımlanan yönetmelik ile; stok değerleri ile yüzde yüz dikkate alınma oranı üzerinden hesaplanan varlıkların yükümlülükler oranının zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2012 yılında gerçekleşen Ana Ortaklık Banka'nın likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	162,99	172,30	97,35	135,12	11,90
En Yüksek (%)	205,98	195,75	114,10	143,06	13,17
En Düşük (%)	136,22	155,71	88,42	129,44	10,12

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

31 Mart 2012	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16.284	346.167	-	-	-	-	-	362.451
Bankalar	70.301	589.690	-	-	-	-	-	659.991
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	78.406	8.401	74.329	53.035	722	4.946	219.839
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30.634	-	-	-	-	-	30.634
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	98.622	295.657	105.808	3.958	504.045
Verilen Krediler	-	459.179	585.017	1.121.415	324.962	169.381	49.215	2.709.169
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	47.332	21.019	68.097	164.965	3.465	131.238	436.116
Toplam Varlıklar	86.585	1.551.408	614.437	1.362.463	838.619	279.376	189.357	4.922.245
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	20.264	-	-	-	-	-	-	20.264
Diğer Mevduat	160.952	1.688.960	574.810	157.660	317	-	-	2.582.699
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12.276	138.461	57.507	185.332	747.893	-	1.141.469
Para Piyasalarına Borçlar	-	267.075	-	-	-	-	-	267.075
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	11.530	2.026	-	-	-	28.435	41.991
Diğer Yükümlülükler (**)	-	71.334	7.653	24.437	4.422	202	760.699	868.747
Toplam Yükümlülükler	181.216	2.051.175	722.950	239.604	190.071	748.095	789.134	4.922.245
Likidite Açığı	(94.631)	(499.767)	(108.513)	1.122.859	648.548	(468.719)	(599.777)	-
31 Aralık 2011								
Toplam Aktifler	39.628	1.202.466	1.029.127	1.587.589	811.352	289.474	176.399	5.136.035
Toplam Yükümlülükler	225.938	2.391.292	548.357	225.737	174.735	793.594	776.382	5.136.035
Likidite Açığı	(186.310)	(1.188.826)	480.770	1.361.852	636.617	(504.120)	(599.983)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve kiralama işlemlerinden alacaklar gibi hesaplar buraya kaydedilir.

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

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka, üç ana faaliyet bölümü olan perakende bankacılık, kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Perakende bankacılık bireysel müşteriler ve küçük işletmeler segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli müşterilere kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi kurumsal bankacılık hizmetleri sağlamaktadır.

Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2011 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

31 Mart 2012	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	14.410	23.562	27.225	8.920	74.117
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(6.703)	(49.859)
Net Faaliyet Gelirleri	14.410	23.562	27.225	2.217	24.258
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	24.258
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(4.801)
Net Kâr	-	-	-	-	19.457
Bölüm Varlıkları	512.787	2.421.500	1.534.059	284.213	4.752.559
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	169.686
Toplam Varlıklar	512.787	2.421.500	1.534.059	284.213	4.922.245
Bölüm Yükümlülükleri	1.028.105	1.600.085	1.225.606	356.786	4.210.582
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	711.663
Toplam Yükümlülükler	1.028.105	1.600.085	1.225.606	356.786	4.922.245

(*) Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortakları olarak konsolide edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. ve EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Mart 2011	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Diğer (*)	Grup'un Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	10.088	8.280	12.736	14.688	45.792
Dağıtılamayan giderler	-	-	-	(8.974)	(42.809)
Net Faaliyet Gelirleri	10.088	8.280	12.736	5.714	2.983
Temettü Gelirleri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	2.983
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(538)
Net Kâr	-	-	-	-	2.445
Bölüm Varlıkları	443.226	2.188.363	2.050.458	283.710	4.965.757
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	170.278
Toplam Varlıklar	443.226	2.188.363	2.050.458	283.710	5.136.035
Bölüm Yükümlülükleri	923.126	1.275.791	1.862.868	382.463	4.444.248
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	-	691.787
Toplam Yükümlülükler	923.126	1.275.791	1.862.868	382.463	5.136.035

(*) Diğer faaliyetler, Banka'nın bağlı ortakları olarak konsolide edilen EFG Finansal Kiralama A.Ş. ve EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. tarafından yürütülen faaliyetleri içermektedir.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9.405	6.868	9.149	14.021
T.C.Merkez Bankası	230.235	115.943	228.814	97.021
Diğer	-	-	-	-
Toplam	239.640	122.811	237.963	111.042

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	230.235	16.860	228.814	12.988
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	99.083	-	84.033
Toplam	230.235	115.943	228.814	97.021

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türkiye’de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %11, 3 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

TCMB tarafından Türk Parası ve Yabancı Para zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 291.929 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4.078	1.868	12.654	1.622
Swap İşlemleri	9.885	3.781	9.793	2.006
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3.116	18.575	8.894	23.006
Diğer	-	-	-	-
Toplam	17.079	24.224	31.341	26.634

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	521.173	138.818	426.907	16.078
Yurtiçi	96	131.835	2.531	3.507
Yurtdışı	521.077	6.983	424.376	12.571
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	521.173	138.818	426.907	16.078

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- Teminat olarak gösterilen ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık 162.339 TL (31 Aralık 2011: 86.205 TL) 'dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 266.622 TL (31 Aralık 2011: 441.590 TL)'dir.

- Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	502.867	855.509
Borsada İşlem Gören	502.867	855.509
Borsada İşlem Görmeyen (*)	-	-
Hisse Senetleri	3.958	3.958
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3.958	3.958
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.780	2.039
Toplam	504.045	857.428

(*) Eurobondlar "Borsada İşlem Görmeyen" olarak sınıflandırılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	525.593	30.150	433.544	35.225
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.181		3.175	
Toplam	528.774	30.150	436.719	35.225

(*) 31 Mart 2012 tarihindeki Nakdi kredi tutarının 524.941 TL'lik (31 Aralık 2011: 433.508 TL) kısmı Banka'nın dolaylı ortaklarından EFG Eurobank Ergasias S.A. ile yapılmış olan bankalararası plasman işlemleri ile muhabir bakiyeleri olup, tamamı nakit karşılıklı olarak gerçekleşmiştir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2.567.294	11.461	58.769	22.430
İskonto ve İstira Senetleri	154.646		3.714	
İhracat Kredileri	510.022		1.992	74
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	57.714			
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri	43.167		2.264	
Kredi Kartları	12.034		193	
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer (*)	1.789.711	11.461	50.606	22.356
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	2.567.294	11.461	58.769	22.430

(*) Grup'un diğer kalemi içerisinde bulunan 145.289 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2.941	37.225	40.166
Konut Kredisi	-	4.997	4.997
Taşıt Kredisi	8	873	881
İhtiyaç Kredisi	2.933	31.355	34.288
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1.542	1.542
Konut Kredisi	-	1.542	1.542
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.432	-	4.432
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.432	-	4.432
Bireysel Kredi Kartları-YP	54	-	54
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	54	-	54
Personel Kredileri-TP	215	2.374	2.589
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	215	2.374	2.589
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	589	-	589
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	589	-	589
Personel Kredi Kartları-YP	3	-	3
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.134	-	1.134
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	9.368	41.141	50.509

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	25.256	155.343	180.599
İşyeri Kredileri	-	1.420	1.420
Taşıt Kredisi	66	3.899	3.965
İhtiyaç Kredileri	25.061	146.917	171.978
Diğer	129	3.107	3.236
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	1.852	26.718	28.570
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	360	360
İhtiyaç Kredileri	1.852	26.229	28.081
Diğer	-	129	129
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7.114	-	7.114
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.114	-	7.114
Kurumsal Kredi Kartları-YP	35	-	35
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35	-	35
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	20.356	-	20.356
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	54.613	182.061	236.674

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Kamu	-	-
Özel	2.659.954	2.420.963
Toplam	2.659.954	2.420.963

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Yurtiçi Krediler	2.659.954	2.420.963
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	2.659.954	2.420.963

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.099	505
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.451	2.120
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	76.125	74.440
Toplam	82.675	77.065

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2012			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	39	4.654	6.278
31 Aralık 2011			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	46	238	5.831

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.615	7.009	102.842
Dönem İçinde İntikal (+)	17.809	1.050	3.266
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6.270	1.024
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.270	1.024	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.653	841	2.207
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14.501	12.464	104.925
Özel Karşılık (-)	2.099	4.451	76.125
Bilançodaki Net Bakiyesi	12.402	8.013	28.800

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2012			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.565	-	32.469
Özel Karşılık (-)	468	-	18.459
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.097	-	14.010
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	846	-	32.527
Özel Karşılık (-)	169	-	19.098
Bilançodaki Net Bakiyesi	677	-	13.429

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	12.402	8.013	28.800
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	13.526	12.464	99.194
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.861	4.451	71.053
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	11.665	8.013	28.141
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	975	-	5.731
Özel Karşılık Tutarı (-)	238	-	5.072
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	737	-	659
Önceki Dönem (Net)	4.110	4.889	28.402
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.347	6.264	97.773
Özel Karşılık Tutarı (-)	451	1.916	69.681
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	3.896	4.348	28.092
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	268	745	5.069
Özel Karşılık Tutarı (-)	54	204	4.759
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	214	541	310

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	114.785	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	114.785	-

2. Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	49.300	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	49.300	-

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Devlet Tahvili	-	167.789
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	-	167.789

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Borçlanma Senetleri	-	167.789
Borsada İşlem Görenler	-	167.789
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	167.789

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başındaki Değer	167.789	959.996
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (*)	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)(*)	167.789	792.207
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	167.789

(*) Yukarıdaki hareket tablosu reeskont hareketlerini de içermekte olup, 159.331 TL'lik kıymet cari dönemde itfa olmuştur.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Bulunmamaktadır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı. Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	EFG Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01
2	EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	0,01

4. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1	263.236	36.775	36	5.305	6	1.476	1.299	-
2(*)	93.550	86.577	2.330	2.724	503	279	3.305	-

(*) EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş ile bağlı ortaklığı EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş.'nin konsolide edilmiş tutarlarıdır.

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dönem Başı Değeri	134.332	134.332
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	134.332	134.332
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	%99,99	%99,99

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	22.232	22.232
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	112.100	112.100
Toplam	134.332	134.332

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	99.658	83.274	94.434	78.475
1-4 Yıl Arası	163.546	144.211	165.492	145.321
4 Yıldan Fazla	15.628	14.600	21.273	19.861
Toplam	278.832	242.085	281.199	243.657

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 11.888 TL (31 Aralık 2011: 16.990 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.636 TL (31 Aralık 2011: 2.674 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 9.252 TL (31 Aralık 2011: 14.316 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

31 Mart 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Dava Karşılıkları	14.783	15.689	2.957	3.139
Çalışan Hakları Karşılığı	8.705	12.610	1.741	2.522
Diğer Karşılıklar	4.297	4.004	859	801
Taşınan Mali Zarar	21.682	39.072	4.336	7.814
Menkul Değerler Değerleme Farkı	2	1.745	-	349
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	5.945	7.743	1.189	1.549
Kazanılmamış Gelirler	3.413	3.227	683	645
Diğer	613	853	123	171
Ertelenen Vergi Varlıkları	59.440	84.943	11.888	16.990
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	12.978	13.230	2.596	2.646
Diğer	204	138	40	28
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	13.182	13.368	2.636	2.674
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	46.258	71.575	9.252	14.316

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
1 Ocak itibarıyla bakiye	14.316	19.330
Cari yıl ertelenmiş vergi (gelir)/gideri (net)	(4.419)	(6.560)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi (net)	(645)	1.546
Dönem sonu bakiyesi	9.252	14.316

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

n. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

Grup'un satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 13.722 TL (31 Aralık 2011: 15.120 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Maliyet	15.473	8.873
Birikmiş Amortisman (-)	353	240
Net Defter Değeri	15.120	8.633
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	15.120	8.633
İktisap Edilenler	462	15.129
Elden Çıkarılanlar (-), net	1.784	8.416
Değer Düşüşü (-)	-	22
Amortisman Bedeli (-)	76	204
Dönem Sonu Maliyet	14.120	15.473
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	398	353
Kapanış Net Defter Değeri	13.722	15.120

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 54.009 (31 Aralık 2011: 48.909 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 31 Mart 2012:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14.300	-	12.684	733.809	251.440	46.433	9.455	-	1.068.121
Döviz Tevdiat Hesabı	80.138	-	189.377	670.207	53.869	23.143	3.651	-	1.020.385
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	78.103	-	146.464	660.463	53.726	22.967	2.437	-	964.160
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.035	-	42.913	9.744	143	176	1.214	-	56.225
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	10.061	-	-	30.213	515	-	-	-	40.789
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	55.422	-	103.915	148.589	27.789	73.111	60	-	408.886
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.031	-	9.703	32.341	1.412	15	16	-	44.518
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	20.264	-	-	-	-	-	-	-	20.264
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	43	-	-	-	-	-	-	-	43
Yurtdışı Bankalar	20.221	-	-	-	-	-	-	-	20.221
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	181.216	-	315.679	1.615.159	335.025	142.702	13.182	-	2.602.963

ii. 31 Aralık 2011:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	22.721	-	17.794	589.745	141.910	17.493	6.712	-	796.375
Döviz Tevdiat Hesabı	106.218	-	58.191	444.560	45.356	17.843	3.187	-	675.355
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	105.098	-	58.179	403.751	45.254	17.746	1.960	-	631.988
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.120	-	12	40.809	102	97	1.227	-	43.367
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.684	-	-	8	-	-	-	-	3.692
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	86.165	-	165.469	330.604	29.311	26.203	20.179	-	657.931
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.068	-	11.021	13.163	1.593	20	16	-	26.881
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	6.082	-	8.459	-	-	-	-	-	14.541
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	44	-	8.459	-	-	-	-	-	8.503
Yurtdışı Bankalar	6.038	-	-	-	-	-	-	-	6.038
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	225.938	-	260.934	1.378.080	218.170	61.559	30.094	-	2.174.775

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Mart 2012	31 Aralık 2011	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Tasarruf Mevduatı	197.380	166.180	870.741	630.195
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	35.313	31.995	353.403	255.521
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	232.693	198.175	1.224.144	885.716

ii. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi yurtiçinde olduğundan yabancı ülke sigortası kapsamında mevduat bulunmamaktadır.

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	106.318	93.358
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2.558	1.948
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	108.876	95.306

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7.430	1.324	10.556	1.107
Swap İşlemleri	1.893	3.940	9.051	2.357
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.444	19.507	3.768	28.006
Diğer	43	-	-	-
Toplam	10.810	24.771	23.375	31.470

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	27.130	40.545	34.140	47.950
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	742.295	331.499	754.704	369.235
Toplam	769.425	372.044	788.844	417.185

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	27.130	75.381	34.140	122.325
Orta ve Uzun Vadeli	742.295	296.663	754.704	294.860
Toplam	769.425	372.044	788.844	417.185

3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Grup'un temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %19'u (31 Aralık 2011: %26) Grup'un dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Alınan kredilerin %77'si (31 Aralık 2011: %76) yine Grup'un dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 48.237 TL (31 Aralık 2011: 43.862 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Grup'a önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	22.899	20.290
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.609	2.843
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.509	3.089
Diğer	1.699	1.792
Toplam	29.716	28.014

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılabacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkın Yönetmelik’te 28 Mayıs 2011 tarihinde yapılan değişiklik gereği; Ödeme planında yapılan değişikliğin sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler:

- i) Birinci Grup Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

- ii) İkinci Grup Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacıklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

31 Mart 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik yapılan Kredi Sözleşme sayısı	201	8	142	9	5	365
Risk tutarı	17.601	950	12.969	985	96	32.601

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Ödeme Planında Değişiklik yapılan Kredi Sözleşme sayısı	135	17	100	8	1	261
Risk tutarı	10.162	3.159	19.743	1.183	4	34.251

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadımlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2.805,04 TL (31 Aralık 2011: 2.805,04 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Grup'un ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Grup bağımsız aktüerlerden yararlanmıştır, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
İskonto Oranı (%)	3,81	3,81
Maaş Artış Oranı (%)	6,00	6,00
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	11,98	11,98

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.664	4.109
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	582	2.071
Yıl İçinde Ödenen (-)	296	516
Dönem Sonu Bakiyesi	5.950	5.664

Grup'un ayrıca 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 2.249 TL (31 Aralık 2011: 1.981 TL) tutarında izin karşılığı ile 11.245 TL (31 Aralık 2011: 13.466 TL) tutarında personele ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Grup diğer karşılıklar altında 13.699 TL (31 Aralık 2011: 14.525 TL) tutarında dava karşılığı, 2.911 TL (31 Aralık 2011: 4.102 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı, 2.419 TL (31 Aralık 2011: 2.020 TL) tutarında müşteriye verilen çek karneleri karşılığı, 38 TL (31 Aralık 2011: 37 TL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı ile 247 TL (31 Aralık 2011: 1.755 TL) muhtelif alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır. Ayrıca devam etmekte olan bir vergi incelemesi ile ilişkili olarak 1.400 TL karşılık ayrılmıştır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmiş olup döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı tutarı 3.290 TL (31 Aralık 2011: 518 TL)'dir.

h. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:

1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı tutarı 383 TL (31 Aralık 2011: 532 TL)'dir.

2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Ödenecek Kurumlar Vergisi	383	532
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.635	3.559
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	121	145
BSMV	2.815	2.748
Ödenecek Katma Değer Vergisi	475	2.043
Diğer	2.829	1.944
Toplam	10.258	10.971

3. Primlere İlişkin Bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1.296	1.134
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.305	1.272
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	72	70
İşsizlik Sigortası-İşveren	144	140
Diğer	-	-
Toplam	2.817	2.616

4. Grup, 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 11.888 TL (31 Aralık 2011: 16.990 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.636 TL (31 Aralık 2011: 2.674 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 9.252 TL (31 Aralık 2011: 14.316 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Grup'un 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

i. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Hisse Senedi Karşılığı	570.000	570.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 570.000 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden, sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 1.000.000 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması ve ödenmiş sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu hisse sahiplerine dağıtılır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TL	YP	TL	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(1.160)	-	(3.739)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(1.160)	-	(3.739)	-

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Aralık 2011	
	TL	YP	TL	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	3.445	-	3.445	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Toplam	3.445	-	3.445	-

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla geçmiş yıl kârının dağıtımı yapılmamış olup, Ana Ortaklık Banka'nın 27 Nisan 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2011 yılı kârı olan 37.369 TL'nin 1.868 TL'sinin yasal yedek akçe ve 35.501 TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması kararı alınmıştır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	268.601	225.721
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	267.437	129.110
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	61.915	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü	48.065	42.404
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	22.582	20.375
Sermaye taahhüdü	1.000	1.000
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri	1.062	1.111
Müşterilere verilen bloke çekler	178	178
Toplam	670.840	419.899

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Diğer garantiler	531.090	851.970
Teminat mektubu	571.663	523.509
Akreditifler	148.323	194.259
Banka kabul ve aval kredileri	62.743	91.289
Faktoring garantileri	1.053	2.403
Toplam	1.314.872	1.663.430

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	338.087	91.868
Geçici Teminat Mektupları	52.494	4.003
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	34.078	1.183
Avans Teminat Mektupları	12.591	24.972
Diğer Teminat Mektupları	4.673	7.714
Toplam	441.923	129.740

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	543.097	857.514
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	543.097	857.514
Diğer Gayrinakdi Krediler	771.775	805.916
Toplam	1.314.872	1.663.430

(ii) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)	431.924	871.210	4.571	763
Teminat Mektupları	431.133	129.522	4.571	214
Aval ve Kabul Kredileri	300	62.443	-	-
Akreditifler	-	148.323	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	491	534	-	28
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	530.388	-	521

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Grup'un toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 6.404 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Grup bu kredilerle ilgili olarak 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 2.911 TL karşılık ayırmıştır.

b. Yatırım Fonları:

Grup 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 25.841 TL (31 Aralık 2011: 25.292 TL) olan 5 adet (31 Aralık 2011: 5 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

c. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 18.833 TL (31 Aralık 2011: 18.974 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 31 Mart 2012 finansal tablolarında 13.699 TL (31 Aralık 2011: 14.525 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	55.088	7.572	24.164	3.626
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.240	6.968	5.630	3.642
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	250	-	1.277	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	67.578	14.540	31.071	7.268

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	18	38	4.021	6
Yurtdışı Bankalardan	16.723	196	13.508	27
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	16.741	234	17.529	33

3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır).

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	31 Mart 2012		31 Mart 2011	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	22.942	3.407	22.805	3.055
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	574	352	740	449
Yurtdışı Bankalara	22.368	3.055	22.065	2.606
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	22.942	3.407	22.805	3.055

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2011: Bulunmamaktadır).

c. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net):

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Kar	797.806	986.496
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.697	13.611
Türev Finansal İşlemlerden Kar	12.775	40.509
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	779.334	932.376
Zarar (-)	788.261	978.100
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.302	10.111
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	9.273	37.483
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	776.686	930.506
Net Kar/Zarar	9.545	8.396

(*) Kambiyo işlemlerinden kar/zarar içinde, türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 4.555 TL (31 Mart 2011: 9.573 TL kar)'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grubun cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 2.286 TL (31 Mart 2011: 2.504 TL)'dir. Bu tutarın 1.024 TL'si, Ana Ortaklık Banka'nın daha önce "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar"da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.316	(1.538)
III. Grup Kredi ve Alacaklar	2.661	253
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	1.770	351
V. Grup Kredi ve Alacaklar	(1.115)	(2.142)
Genel Karşılık Giderleri	2.175	1.131
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	15	154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	15	154
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	5.506	(253)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Personel Giderleri	23.117	22.858
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	850	737
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.996	1.743
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	775	599
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	76	47
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	13.134	12.483
Faaliyet Kiralama Giderleri	4.016	3.536
Bakım ve Onarım Giderleri	271	271
Reklam ve İlan Giderleri	84	220
Diğer Giderler	8.763	8.456
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	11
Diğer	4.405	4.584
Toplam	44.353	43.062

(*) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 268 TL Personel İzin Karşılığı Gideri bulunmaktadır (31 Mart 2011: 312 TL).

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 24.258 TL olarak gerçekleşmiştir.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili vergi karşılığına ilişkin açıklamalar aşağıda sunulmaktadır.

1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un 382 TL cari vergi ve 4.419 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

2. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Grup'un, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 10 TL ertelenmiş vergi geliri, taşınan mali zarardan kaynaklanan 3.478 TL ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 951 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 4.419 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un geçici farklardan kaynaklanan 941 TL, mali zarardan kaynaklanan 3.478 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (j) fıkrasında sunulmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grup'un dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi:

Bulunmamaktadır.

k. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:

Grup'un cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 13.052 TL (31 Mart 2011: 17.632 TL) olup, bu tutarın 7.561 TL (31 Mart 2011: 11.708 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Hisse Senedi Aracılık Komisyonları	1.866	5.464
Vadeli Opsiyon Borsası Aracılık Komisyonları	1.087	3.755
Yatırım Danışmanlığı Ücreti	726	847
Kredi Kartı ve POS Takas Komisyonları	551	184
Havale Komisyonları	302	211
Hesap İşletim Ücretleri	287	210
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	135	328
Sigorta Komisyonları	135	60
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	91	52
Ortak Nokta Komisyonları	23	51
İtibar Mektubu Komisyonları	8	7
Diğer	2.350	539
Toplam	7.561	11.708

Grup'un cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 1.588 TL (31 Mart 2011: 1.764 TL) olup, bu tutarın 1.540 TL (31 Mart 2011: 1.529 TL)'si "Diğer" olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Mart 2012	31 Mart 2011
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı İşlem Giderleri	639	190
Borsa Payları Giderleri	344	528
Ortak Nokta Takas Komisyonları	156	93
EFT için verilen Ücret ve Komisyonlar	102	88
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	33	49
Havale Komisyonları	27	15
Diğer	239	566
Toplam	1.540	1.529

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2011 tarihleri itibariyle sunulmuştur.

1. 31 Mart 2012:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	36	35.225	92	332
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	652	30.150	73	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	22	19	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. 31 Aralık 2011:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	119	21.045	35	332
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	36	35.225	92	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	31	16	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	485.949	470.517	89.989	25.401
Dönem Sonu	-	-	405.102	485.949	86.503	89.989
Mevduat Faiz Gideri	-	-	12.337	7.656	1.730	549

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo						
Dönem Başı	-	-	-	-	99	998
Dönem Sonu	-	-	-	-	50	99
Repo Faiz Gideri	-	-	-	-	1	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.519.894	743.351	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.657.248	1.519.894	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	30.758	2.215	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	61.504	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	360	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Grup'un dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Grup, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Alınan krediler	877.929	76,91
Bankalar	524.941	79,54
Mevduat	491.605	18,89
Gayrinakdi krediler	30.150	2,32
Krediler	725	0,03
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	50	0,02

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilerden kaynaklanan 24.345 TL tutarında kredilere verilen faiz ve komisyon gideri, doğrudan ve dolaylı ortakları ile olan plasman işlemlerinden kaynaklanan 16.919 TL tutarında bankalardan alınan faiz geliri mevcuttur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Ana Ortaklık Banka, Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Ana Ortaklık Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %1,08'ini (31 Aralık 2011: %1,18) oluşturmaktadır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla lisans ve hizmet bedeli olarak Ana Ortaklık Banka, EFG IT Shared Services SA'ya 21 TL (31 Mart 2011: 36 TL), BE-Business Exchanges SA'ya 46 TL (31 Mart 2011: 43 TL) ödemiştir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük binasının ve arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ye katılım payı ve diğer giderler için 372 TL (31 Mart 2011: 392 TL) ödeme yapmıştır.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Ana Ortaklık Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye 30 TL (31 Mart 2011: 74 TL) kira bedeli ödemiştir.

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, Tekfen Holding A.Ş.'ye Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu katlar için kira bedeli olarak 651 TL (31 Mart 2011: 573 TL) ödemiştir.

Ayrıca Grup'un vermiş olduğu aracılık hizmetleri karşılığı EFG Eurobank Securities S.A.'dan 49 TL (31 Mart 2011: 4 TL) komisyon geliri bulunmaktadır.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup'un üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 5.348 TL (31 Mart 2011: 4.134 TL) olup, bu tutar brüt ücretler ile diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- i. Ana Ortaklık Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA tarafından 9 Nisan 2012 tarihinde yapılan açıklamaya göre:

EFG Eurobank Ergasias S.A., Türkiye operasyonlarının Burgan Bank'a satılması konusunda Burgan Bank ile anlaşmıştır. Söz konusu işlem Eurobank Tekfen'in toplam %99,26 oranındaki hissesinin Burgan Bank tarafından Eurobank EFG ve Tekfen Holding'den satın alınmasını öngörmektedir. İşlemin tüm yetkili mercilerden alınacak izinleri takiben 2012 yılının 3. çeyreğinde tamamlanması öngörülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş. tarafından 9 Nisan 2012 tarihinde yapılan açıklamaya göre:

Tekfen Holding ile Eurobank EFG'nin bir iştiraki olan EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. (Eurobank Holding) arasında 16 Mart 2007 tarihinde imzalanan Ortaklık Sözleşmesi'nde yer alan, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin sermayesinin Tekfen Holding'e ait olan %29,26'sını temsil eden paylarının, Eurobank Holding'e ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonunun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşme, taraflar arasında imzalanmıştır. Bu çerçevede; Eurobank Holding'in Banka hisselerini üçüncü kişilere devri halinde 16 Mart 2007 tarihli Ortaklık Sözleşmesi uyarınca Tekfen Holding'in sahip olduğu ön alım hakkının kullanılmasından feragat edilerek Eurobank Holding paylarını üçüncü bir kişiye devredebilmesi konusunda serbest kılınmıştır. Tekfen Holding, Eurobank Holding'in satış anlaşması imzalayacağı üçüncü kişi ile bir ortaklık anlaşması çerçevesinde Banka'da ortak kalmaya devam edebilir. Tüm işlemler, başta Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu olmak üzere, tarafların tabi olduğu ilgili ulusal idari otoritelerin onay ve izinlerine tabidir.

Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarından Tekfen Holding A.Ş. tarafından 19 Nisan 2012 tarihinde yapılan açıklamaya göre:

Eurobank Tekfen A.Ş. (Banka) sermayesindeki %29,26 oranındaki Tekfen Holding'e ait payların EFG Eurobank Holding (Luxembourg) S.A. ("Eurobank Holding") ya da Eurobank Holding'in bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ön alım hakkı opsiyonunun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren ve 9 Nisan 2012 tarihinde imzalanarak şartları kamuoyuna da açıklanan sözleşme çerçevesinde; Eurobank Holding'in 9 Nisan 2012 tarihinde Burgan Bank S.A.K. ünvanlı alıcı ile Banka sermayesinin %70'ini oluşturan payları ile Tekfen Holding'in sahip olduğu %29,26 oranındaki paylarının toplamı olan Banka sermayesinin %99,26'sını temsil eden payların satışını ve adı geçen alıcıya teslim edilmesini konu alan bir Hisse Alım-Satım Sözleşmesi imzaladığı dikkate alınarak ve her iki sözleşme hükümleri ile sonuçları bir arada değerlendirilerek; Eurobank Holding'in Banka sermayesinin %70'ine oluşturan paylarını Burgan Bank S.A.K.'ya devretmesi durumunda, Banka sermayesinin %29,26'sını oluşturan Tekfen Holding'e ait payların, Eurobank Holding ile Tekfen Holding arasında imzalanan 16 Mart 2007 ve 9 Nisan 2012 tarihli sözleşme hükümleri ile bu sözleşmelerde belirtilen hisse devir şartları çerçevesinde, Burgan Bank S.A.K.'ya satılarak devredilmesine karar verilmiştir.

- ii. Ana Ortaklık Banka'nın 27 Nisan 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2011 yılı karı olan 37.369 TL'nin 1.868 TL'sinin yasal yedek akçe ve 35.501 TL'sinin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

**31 MART 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 14 Mayıs 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....