

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Eurobank Tekfen A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Eurobank Tekfen A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.



Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Eurobank Tekfen A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Görüşümüzü etkilememekle beraber, 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 anlaşmasını 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'e ya da bildireceği lehtara devredilmesi imkanı tanıyan ve ön alım hakkı opsiyonun vadesinden daha erken kullanılmasına izin veren bir sözleşmenin imzalandığı belirtilmiştir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Nisan 2012

**EUROBANK TEKFEN A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Birinci Bölüm **BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**
- İkinci Bölüm **BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI**
- Üçüncü Bölüm **İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER**
- Dördüncü Bölüm **BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**
- Beşinci Bölüm **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- Altıncı Bölüm **DİĞER AÇIKLAMALAR**
- Yedinci Bölüm **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

11 Nisan 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

GENEL BİLGİLER

SAYFA

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	7-8
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Gelir tablosu	10
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Özkaynak değişim tablosu.....	12-13
VI.	Nakit akış tablosu	14
VII.	Kâr dağıtım tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu.....	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	20
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
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

İCİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	27-29
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	30-35
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar.....	37
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37-38
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	39-41
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	42-44
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45-47
IX. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar	47
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47-48

BESİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-63
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-72
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73-75
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-81
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar.....	82
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	84-86
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar.....	88
--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	88
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	88

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. 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.

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.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. 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 Banka'nın sermayesinin %70'i Eurobank EFG Holding'e, %29,26'sı ise Tekfen Holding A.Ş.'ye aittir.

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 devredilmesi 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."

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın dolaylı ana ortağı EFG Eurobank Ergasias SA ve Alpha Bank AE yönetim kurulları 29 Ağustos 2011 tarihinde kamuya Alpha Bank AE ve EFG Eurobank Ergasias SA'nın birleşmelerine yönelik anlaşmanın sağlandığını açıklamıştır. Eurobank ve Alpha Bank'ın 15 Kasım 2011 tarihinde gerçekleştirilen olağanüstü genel kurullarında Eurobank'ın Alpha Bank ile "Alpha Eurobank S.A" ismi altında birleşmesine tüm Yunan yasal merciilerinden gerekli izinlerin alınması ön koşulu ile karar verilmiştir. Söz konusu izinler 23 Ocak 2012 tarihi itibarıyla temin edilmiştir.

Alpha Bank 30 Ocak 2012 tarihinde kamuya yaptığı açıklamada, söz konusu birleşmenin, bankacılık sektörünü doğrudan etkileyen makroekonomik koşullara (Özel Sektör Destek Programı) bağlı olduğunu belirtmiştir. Alpha Bank 14 Mart 2012 tarihinde yaptığı açıklama ile de 15 Kasım 2011 tarihinde gerçekleştirilen genel kurulda alınan kararları geçersiz kılma niyetini duyurmuştur.

Eurobank birleşmenin tamamlanması için gerekli tüm yasal yükümlülüklerin yerine getirilmiş olduğunu, birleşmenin Özel Sektör Destek Programının sonuçlarına bağlı olmadığını ve birleşmenin kanunen tamamlanmasını engelleyecek hiç bir olay gerçekleşmediğini duyurmuş olup, bu pozisyonunu korumaktadır.

Eurobank EFG Grubu, 81,9 milyar Euro toplam aktif büyüklüğü ile Yunanistan ve Türkiye dahil olmak üzere toplam 10 ülkede faaliyet gösteren bir Avrupa bankacılık grubudur. Grup, 22.500'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 44 şirket ve 7 iştirak yoluyla sürdürmektedir. Tekfen Grubu, 2010 yılında 2.262 milyon TL'ye ulaşan cirosu ve 3.066 milyon TL tutarındaki toplam varlıkları ile Türk iş dünyasında önemli bir yere sahiptir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. 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	

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 (Luxembourg) 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 yapılmadığı 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."

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yurt içinde 59 (31 Aralık 2010: 54) şube ile kurumsal ve ticari bankacılık, perakende bankacılık ve hazine iş alanlarında bankacılık hizmeti vermektedir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 954 (31 Aralık 2010: 875) kişidir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-a	237.955	111.042	348.997	100.941	108.844	209.785
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	I-b	380.173	27.762	407.935	163.828	9.912	173.740
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		380.173	27.762	407.935	163.828	9.912	173.740
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		348.832	1.128	349.960	157.096	101	157.197
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		31.341	26.634	57.975	6.732	9.811	16.543
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
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	424.387	15.975	440.362	488.757	25.080	513.837
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR							
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-d	857.420		857.420	229.715	113.220	342.935
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3.950		3.950	2.950		2.950
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		853.470		853.470	226.765	113.220	339.985
5.3 Diğer Menkul Değerler		-		-	-	-	-
VI. KREDİLER	I-e	1.559.765	768.513	2.328.278	1.099.037	521.907	1.620.944
6.1 Krediler		1.523.429	768.513	2.291.942	1.047.431	521.907	1.569.338
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		99	29	128	116	38	154
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1.523.330	768.484	2.291.814	1.047.315	521.869	1.569.184
6.2 Takipteki Krediler		108.573		108.573	117.025		117.025
6.3 Özel Karşılıklar (-)		72.237		72.237	65.419		65.419
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	I-e	122.696	6.325	129.021	83.504	7.517	91.021
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-f	167.789		167.789	959.588		959.588
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		167.789		167.789	959.588		959.588
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	134.332		134.332	134.332		134.332
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		134.332		134.332	134.332		134.332
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						
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-		-	-		-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-		-	-		-
12.3 Diğer		-		-	-		-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		-		-	-		-
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)	I-l	30.292		30.292	31.203		31.203
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-m	20.560		20.560	18.125		18.125
15.1 Şerefiye		-		-	-		-
15.2 Diğer		20.560		20.560	18.125		18.125
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-n						
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-o	12.499		12.499	16.236		16.236
17.1 Cari Vergi Varlığı		168		168	-		-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		12.331		12.331	16.236		16.236
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-p	15.120		15.120	8.633		8.633
18.1 Satış Amaçlı		15.120		15.120	8.633		8.633
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-		-	-		-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-r	29.263	819	30.082	25.239	5.294	30.533
AKTİF TOPLAMI		3.992.251	930.436	4.922.687	3.359.138	791.774	4.150.912

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	II-a	1.554.515	718.660	2.273.175	1.155.584	733.168	1.888.752
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		452.686	221.651	674.337	359.513	152.901	512.414
1.2 Diğer		1.101.829	497.009	1.598.838	796.071	580.267	1.376.338
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-b	23.375	31.470	54.845	9.178	9.485	18.663
III. ALINAN KREDİLER	II-c	787.222	175.283	962.505	728.654	178.822	907.476
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		845.518		845.518	574.606		574.606
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		845.518	-	845.518	574.606	-	574.606
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		27.308	8.672	35.980	13.445	2.186	15.631
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-d	40.522	3.339	43.861	32.975	5.640	38.615
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI							
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	II-e		275	275		1.067	1.067
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	284	284	-	1.138	1.138
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	9	9	-	71	71
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-f					20.540	20.540
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	20.540	20.540
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-g	44.323	22.675	66.998	31.350	14.981	46.331
12.1 Genel Karşılıklar		18.034	9.980	28.014	12.873	4.956	17.829
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		15.178	-	15.178	12.810	-	12.810
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		11.111	12.695	23.806	5.667	10.025	15.692
XIII. VERGİ BORCU	II-h	10.744		10.744	6.526		6.526
13.1 Cari Vergi Borcu		10.744	-	10.744	6.526	-	6.526
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				185.120		185.120
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-k	628.786		628.786	446.166	1.419	447.585
16.1 Ödenmiş Sermaye		570.000		570.000	380.000		380.000
16.2 Sermaye Yedekleri		(294)		(294)	6.022	1.419	7.441
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(3.739)		(3.739)	1.119	1.419	2.538
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.445		3.445	3.336		3.336
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		-	-	-	1.567	-	1.567
16.3 Kâr Yedekleri		21.711		21.711	44.968		44.968
16.3.1 Yasal Yedekler		9.555		9.555	8.796		8.796
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		12.156		12.156	36.172		36.172
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya Zarar		37.369		37.369	15.176		15.176
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		37.369		37.369	15.176		15.176
PASİF TOPLAMI		3.962.313	960.374	4.922.687	3.183.604	967.308	4.150.912

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.647.391	5.324.441	7.971.832	1.085.099	3.838.012	4.923.111
I. GARANTİ VE KEFALETLER	III-a-2-3	390.407	1.273.023	1.663.430	242.871	1.057.866	1.300.737
1.1 Teminat Mektupları		389.239	134.270	523.509	242.048	93.820	335.868
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		10.543	13.874	24.417	11.201	11.066	22.267
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		378.696	120.396	499.092	230.847	82.754	313.601
1.2 Banka Kredileri		600	90.689	91.289	-	30.510	30.510
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		600	90.689	91.289	-	30.510	30.510
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	194.259	194.259	-	166.490	166.490
1.3.1 Belgelikli Akreditifler		-	194.259	194.259	-	166.490	166.490
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		568	1.835	2.403	823	2.155	2.978
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	851.970	851.970	-	764.891	764.891
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	III-a-1	342.923	76.976	419.899	161.024	107.266	268.290
2.1 Cayılamaz Taahhütler		342.923	76.976	419.899	161.024	107.266	268.290
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		52.134	76.976	129.110	78.802	107.266	186.068
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		1.000	-	1.000	2.000	-	2.000
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		42.404	-	42.404	17.112	-	17.112
2.1.5 Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılıklı Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		225.721	-	225.721	53.338	-	53.338
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		1.111	-	1.111	1.275	-	1.275
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		20.375	-	20.375	8.191	-	8.191
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
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	306	-	306
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.914.061	3.974.442	5.888.503	681.204	2.672.880	3.354.084
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	184.512	184.512
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	184.512	184.512
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		1.914.061	3.974.442	5.888.503	681.204	2.488.368	3.169.572
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		319.982	860.454	1.180.436	165.397	443.123	608.520
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		158.223	431.818	590.041	66.661	236.461	303.122
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		161.759	428.636	590.395	98.736	206.662	305.398
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		433.135	1.179.013	1.612.148	142.663	970.911	1.113.574
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		389.593	115.639	505.232	111.503	170.186	281.689
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		43.542	455.834	499.376	31.160	250.729	281.889
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	303.770	303.770	-	274.998	274.998
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	303.770	303.770	-	274.998	274.998
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.160.944	1.934.975	3.095.919	373.144	1.074.334	1.447.478
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		585.822	911.891	1.497.713	186.331	467.544	653.875
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		575.122	921.336	1.496.458	186.813	465.376	652.189
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	50.874	50.874	-	70.707	70.707
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	50.874	50.874	-	70.707	70.707
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)		8.178.775	8.274.384	16.453.159	6.167.620	6.250.869	12.418.489
IV. EMANET KIYMETLER		1.892.971	375.479	2.268.450	2.251.336	310.312	2.561.648
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		1.069.023	6.740	1.075.763	1.707.414	14.204	1.721.618
4.3 Tahsile Alınan Çekler		793.066	150.112	943.178	517.743	122.755	640.498
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		23.092	12.165	35.257	19.801	9.939	29.740
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		7.790	206.462	214.252	6.378	163.414	169.792
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		6.285.804	7.894.706	14.180.510	3.905.279	5.931.436	9.836.715
5.1 Menkul Kıymetler		1.043	-	1.043	9.010	-	9.010
5.2 Teminat Senetleri		4.538.879	5.622.426	10.161.305	2.614.529	4.043.261	6.657.790
5.3 Emtia		69.684	96.345	166.029	33.033	8.761	41.794
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		1.546.441	2.080.804	3.627.245	1.232.935	1.879.414	3.112.349
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		129.757	95.131	224.888	15.772	-	15.772
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	4.199	4.199	11.005	9.121	20.126
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		10.826.166	13.598.825	24.424.991	7.252.719	10.088.881	17.341.600

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

III. GELİR TABLOLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)	01/01/2011- 31/12/2011	01/01/2010- 31/12/2010
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-a	421.321	404.053
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		214.581	149.653
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	3.712
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		59.083	42.242
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.213	1.064
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		107.926	191.106
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.571	5.557
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		68.890	30.930
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		33.465	154.619
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		38.518	16.276
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	IV-b	312.444	304.552
2.1 Mevduata Verilen Faizler (-)		135.992	115.598
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler (-)		86.672	134.305
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler (-)		58.073	39.199
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (-)		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri (-)		31.707	15.450
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ (I - II)		108.877	99.501
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	IV-I	30.135	27.825
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		34.586	30.596
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		25.717	25.348
4.1.2 Diğer		8.869	5.248
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.451	2.771
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere Verilen (-)		10	11
4.2.2 Diğer (-)		4.441	2.760
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-c	25.106	36
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-d	38.653	27.169
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		38.444	23.618
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(469)	2.074
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		678	1.477
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-e	6.837	7.853
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		209.608	162.384
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-f	20.102	18.791
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-g	146.686	124.330
XI. NET FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		42.820	19.263
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	IV-h	42.820	19.263
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	IV-i	5.451	4.087
16.1 Cari Vergi Karşılığı (-)		-	-
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı (-)		5.451	4.087
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV-XVI)	IV-j	37.369	15.176
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 KÂR/ZARARI (XVII+XXII)	IV-k	37.369	15.176
Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 nominal için tam TL olarak)		0,735	0,361

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
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		
	31/12/2011	31/12/2010
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(5.804)	9.045
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	136	(5.564)
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	1.134	(696)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(4.534)	2.785
XI. DÖNEM KÂR/ZARARI	(1.634)	(12.026)
11.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(1.634)	(12.026)
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)	(6.168)	(9.241)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

**31 ARALIK 2010 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2010	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kırları	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	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		380.000	1.567	-	-	7.698	-	15.305	-	21.965	-	7.328	7.787	-	-	-	441.650
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.790)	-	-	-	-	(4.790)
IV. 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	(V-e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.451)	-	-	-	(4.451)
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 Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	15.176	-	-	-	-	-	-	15.176
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	1.098	-	20.867	-	(21.965)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1.098	-	20.867	-	(21.965)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		380.000	1.567	-	-	8.796	-	36.172	-	15.176	-	2.538	3.336	-	-	-	447.585

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

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

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

CARI DÖNEM 31/12/2011	Dipnot	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	A./Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		380.000	1.567	-	-	8.796	-	36.172	-	15.176	-	2.538	3.336	-	-	-	447.585
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları	(V-d)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.277)	-	-	-	-	(6.277)
IV. 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	(V-e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	109
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	(V-c)	190.000	(1.567)	-	-	-	-	(33.896)	-	-	-	-	(4.537)	-	-	-	150.000
12.1 Nakden		150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000
12.2 İç Kaynaklardan		40.000	(1.567)	-	-	-	-	(33.896)	-	-	-	-	(4.537)	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	37.369	-	-	-	-	-	-	37.369
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	759	-	9.880	-	(15.176)	-	-	4.537	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	759	-	9.880	-	(15.176)	-	-	4.537	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		570.000	-	-	-	9.555	-	12.156	-	37.369	-	(3.739)	3.445	-	-	-	628.786

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİNDE SONA EREN
DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	(31/12/2011)	(31/12/2010)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		18.908	(4.981)
1.1.1 Alınan Faizler		433.514	421.633
1.1.2 Ödenen Faizler		(326.205)	(310.010)
1.1.3 Alınan Temettüleri		25.106	36
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		30.135	27.825
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		36.869	41.682
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(73.940)	(60.825)
1.1.8 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9 Diğer	VI-b	(106.571)	(125.322)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(355.991)	(154.714)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardaki Net (Artış) / Azalış		(181.169)	(44.137)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(723.804)	(341.903)
1.2.5 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		(13.531)	(39.854)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış		(38.381)	46.920
1.2.7 Diğer Mevduatlarındaki Net Artış / (Azalış)		416.628	(7.145)
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		160.952	211.928
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)	VI-b	23.314	19.477
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(337.083)	(159.695)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		239.389	126.519
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		(10.402)	(31.913)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.669	17.481
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(514.187)	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	83.331
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 İtfâ Olan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		760.309	57.620
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		149.361	(1.207)
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		(639)	(1.207)
3.6 Diğer		150.000	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.196	5.049
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) (I+II+III+IV)		53.863	(29.334)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		649.703	679.037
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	VI-a	703.566	649.703

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 VE 31 ARALIK 2010 TARİHLERİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAR DAĞITIM TABLOLARI

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	(31/12/2011) (*)	(31/12/2010) (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	42.820	19.263
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	5.451	4.087
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	5.451	4.087
	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	37.369	15.176
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	759
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))](*)	-	14.417
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	9.880
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	4.537
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (***)	-	-
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

(**) Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Genel Kurul'unda onaylanan "Kar Dağıtım Tablosu" bilgilerini içermektedir.

(***) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
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:

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 olmayan 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 olmayan 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 olmayan 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.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka 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.

1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik), “Asgari Fonlama Koşulları”; TMS 32 (Değişiklik), “Finansal araçlar: Sunum ve açıklama-Yeni haklar içeren ihraçların sınıflandırılması”; UFRYK 19, “Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi”; TMS 24 (Yeniden düzenleme), ilişkili Taraf açıklamaları) ve TFRS’deki iyileştirmelerin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış olan TMS ve TFRS değişikliklerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

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.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın 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 Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda “Kambiyo işlemleri kâr/zararı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLERİN SUNUMU:

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Diğer taraftan bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümler" 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.

Banka, 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:

Banka, 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.

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

Banka'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.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

Banka’nın 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.

Banka, 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. Banka 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.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 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.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş 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 yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka’nın 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.

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

a. Şerefiye:

Banka’nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

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.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

Banka, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; (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.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında “yeniden değerlendirme metodu”nu benimsemiştir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde (TMS 16) Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında “yeniden değerlendirme metodu”nu benimsemiştir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XVI. 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 Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. 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 Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değışikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 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.

Banka, 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.

XIX. 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 2011 yılı için %20 (2010 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 dağıtımı 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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, 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 yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

XX. 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.

XXI. HİSSE SENEDİ VE İHRACINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XXII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIV. 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.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr / (Zarar)	37.369	15.176
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	50.811.853	42.000.000
Adi Hisse Başına Kâr/(Zarar) (1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0,735	0,361

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.

XXVI. 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 VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

XXVII. 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.

XXVIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet alanı, Banka'nın 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 X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIX. SINIFLANDIRMALAR:

31 Aralık 2011 tarihli konsolide olmayan finansal dipnotların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2010 tarihli konsolide olmayan finansal dipnotlar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16,94 (31 Aralık 2010: %20,29) 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.
- 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 Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden “Risk ağırlıklı varlıklar”ının ayrıntıları ve “Özkaynak” hesaplaması yer almaktadır.
- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları					
	Banka					
	%0	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar						
Bilanço Kalemleri (Net)	1.921.807	40.529	733.768	1.781.089	2.066	5.186
Nakit Değerler	23.162	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	241.802	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	427.342	11.260	-	944	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	84.033	-	-	-	-	-
Krediler	90.118	29.269	733.768	1.510.207	2.066	5.186
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	36.336	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	823.865	-	-	3.950	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	159.331	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	72	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	2.012	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	38.879	-	-	50.599	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) (Net)	-	-	-	134.332	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	35.665	-	-
Diğer Aktifler	33.275	-	-	6.972	-	-
Nazım Kalemler	92.242	56.790	217.144	1.093.815	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	92.242	13.516	217.144	1.060.398	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	43.274	-	33.417	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.014.049	97.319	950.912	2.874.904	2.066	5.186

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	3.383.295	2.389.036
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	81.713	176.588
Operasyonel Riskine Esas Tutar (ORET)	222.011	213.602
Özkaynak	624.598	563.792
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)	%16,94	%20,29

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	570.000	380.000
Nominal Sermaye	570.000	380.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	1.567
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	9.555	8.796
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5.650	4.891
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3.905	3.905
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	12.156	36.172
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12.156	36.172
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	37.369	15.176
Net Dönem Kârı	37.369	15.176
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı (*)	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) (**)	9.385	10.904
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***)	-	4.734
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	20.560	18.125
Ana Sermayenin %10'unu aşan Ertelemiş Vergi Varlığı tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye toplamı	599.135	407.948

(*) 10 Mart 2011 tarihli ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereğince ilgili satırın adı "Sekizinci Fıkrafta 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.

(***) Yukarıda bahsi geçen yönetmelik gereği "Peşin Ödenmiş Giderler"nin Ana Sermaye'den indirim kalemi yapılmasına son verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Genel Karşılıklar	28.014	17.829
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	1.550	1.501
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	-	135.755
Menkul Değerler Değerleme Farkları Tutarının %45'i	(3.739)	1.142
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(3.739)	1.142
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)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	25.825	156.227
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	624.960	564.175
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	362	383
Sermayenin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayenin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan 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	362	383
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	624.598	563.792

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi riski bakımından, borçlu ve borçlu grupları Bankalar Kanunu'ndan gelen risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Coğrafi bölge bazında risk sınırlaması yoktur. Sektörler ise risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Banka Risk Parametreleri arasında Sektörel Konsantrasyon kısıtı %20 olarak belirlenmiştir. Tahsis edilen kredi limitleri en az yılda bir kez revizyona tabi tutulmaktadır. Revizyon vadesi gelip, kredi değerliliği incelenmemiş limitler dondurulur (nakit karşılıklılar hariç).

Kredi riskinin kontrol altında bulundurulmasına yönelik olarak, kredi tahsisinde Yönetim Kademelerinin Yetki sınırları ile ilgili Bankacılık Kanunu kısıtlamaları dışında, Banka Kredi Politikaları kapsamında da kısıtlamalar bulunmaktadır.

Banka Kredi Politikaları gereğince kredi kullandırma ve işlem yapma yetkileri ile ilgili kısıtlar;

- Onaylanmış limitler dahilinde kredi kullandırma yetkisi Şube Müdürü'ndedir. Ancak yazılı olarak Pazarlama Birim Yönetmeni'ne yetki delege edilebilir,
- Vade temditi yetkisi Genel Müdürlük Kurumsal Krediler Tahsis Bölüm Başkanı'ndadır delege edilemez,
- Münakale, Yönetim Kurulu'nca belirlenen esaslara uymak kaydıyla, Şube Müdürü ve ilgili Kredi Tahsis Müdürü'nün yetkisindedir,
- Genel Kredi Sözleşmesi alınmaksızın işlem yapılamaz (Finansal Kurumlar hariç),
- Özvarlık toplamı negatif olan firmalara nakdi teminat karşılığı haricinde kredi tahsis edilemez.

şeklinde belirlenmiştir.

Kredi ve diğer alacakların hesaplarındaki borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup, sadece nakit karşılıklı işlemlerde hesap durumu belgelerinin denetlenmiş olması şartı aranmamaktadır. Kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla izlenmesi neticesinde, gerekli görülen durumlarda kredi limitleri değiştirilmektedir. Kredi değerliliği dikkate alınarak, krediler ve diğer alacaklar teminatlandırılmaktadır. Kredi riskini kontrol altında tutmaya yönelik olarak Banka Kredi Politikaları arasında müşteri seçimine yönelik olarak kısıtlar bulunmaktadır. Buna göre;

- Spekülasyon amaçlı,
- İstihbaratında devam eden haciz, iflas ve konkordatosu bulunan; kabul edilebilir bir açıklaması bulunmaksızın karşılıksız çek ve senetleri bulunan gerçek veya tüzel kişilere kredi verilmemektedir.
- Askeri silah üreticileri ve satıcılarına, dini organizasyonlara, kumar endüstrisi ve medya sektöründe faaliyet gösteren firmalara, siyasi partilere, spor kulüplerine ve nükleer sektör faaliyetlerine kredi verilmemektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, para ve faiz opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Bu ürünlerin kredi riskleri işlemin vadesiyle orantılı olarak firmanın sadece bu tür işlemler için belirlenmiş olan kredi limitinden düşülerek yönetilmektedir. Piyasa riski ise hazine tarafından ayrıca yönetilmektedir.

Vadeli işlem sözleşmelerinde karşı tarafın rızası dışında zorlayıcı bir işlem yapılmamaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka tarafından yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredilerle ilgili olarak mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında izlenen bir yöntem bulunmamaktadır. Risk yönetim sistemleri çerçevesinde taahhütlerin vadesi ile ilgili bir risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında, aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 müşterisine ait nakdi kredilerinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %33 (31 Aralık 2010: %35)'dir.

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 müşterisine ait gayrinakdi kredilerinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %46 (31 Aralık 2010: %46)'dir.

Cari dönemde Banka'nın ilk büyük 100 müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi krediler ve bilanço dışı garanti ve kefaletler içindeki payı %38 (31 Aralık 2010: %40)'dir.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 28.014 TL (31 Aralık 2010: 17.829 TL)'dir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**a. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Factoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	2.153.044	41.495	10.434	125.363	2.330.336
Yakın İzlemedeki Krediler	84.447	2.296	226	3.658	90.627
Takipteki Krediler	107.293	465	92	723	108.573
Özel Karşılık (-)	71.563	413	81	180	72.237
Toplam	2.273.221	43.843	10.671	129.564	2.457.299

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Factoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.428.088	36.042	2.743	90.994	1.557.867
Yakın İzlemedeki Krediler	101.274	1.142	49	27	102.492
Takipteki Krediler	116.558	421	24	22	117.025
Özel Karşılık (-)	65.025	368	24	2	65.419
Toplam	1.580.895	37.237	2.792	91.041	1.711.965

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Factoring Alacakları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	110.648	2.037	389	5.813	118.887
30-60 gün arası gecikmeli	7.713	1.159	90	-	8.962
60-90 gün arası gecikmeli	11.787	442	36	8	12.273
Toplam	130.148	3.638	515	5.821	140.122

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Factoring Alacakları	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	87.064	1.448	40	5.982	94.534
30-60 gün arası gecikmeli	12.195	841	34	-	13.070
60-90 gün arası gecikmeli	12.211	310	12	-	12.533
Toplam	111.470	2.599	86	5.982	120.137

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2011	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Moody's Rating				
Ba2	349.960	853.470	167.789	1.371.219
Toplam	349.960	853.470	167.789	1.371.219

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

31 Aralık 2010	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	Toplam
Moody's Rating				
Ba2	157.197	339.985	959.588	1.456.770
Toplam	157.197	339.985	959.588	1.456.770

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Banka'nın içsel değerlendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 2007 yılının son çeyreğinden itibaren kurumsal krediler için yeni derecelendirme sistemi kullanılmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla finansal kurumlar içsel değerlendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmaktadır. Kurumsal krediler, tüketici kredileri ve kredi kartları için ayrı ayrı derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Aşağıdaki tabloda derecelendirme sistemleri kullanılarak sınıflanmış nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon bilgisi verilmiştir.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ortalama üstü (%)	8,12	10,94
Ortalama (%)	66,11	60,56
Ortalama altı (%)	23,19	25,90
Derecelendirilmeyen (%)	2,58	2,60

e. Kredi riskine maruz kalan tutara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi riskine maruz kalan bilanço kalemleri:	4.437.233	3.850.309
Bankalar ve diğer mali kuruluşlara verilen kredi ve avanslar	472.089	514.114
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	2.425.572	1.711.688
-Ticari	2.241.494	1.580.618
-Tüketici	43.843	37.237
-Kredi kartları	10.671	2.792
-Faktoring alacakları	129.564	91.041
Alım satım amaçlı varlıklar	349.960	157.197
-Devlet borçlanma senetleri	349.960	157.197
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	1.025.209	1.302.523
-Devlet borçlanma senetleri	1.021.259	1.299.573
-Sermayede payı temsil eden menkul değerler	3.950	2.950
Diğer varlıklar	164.403	164.787
Kredi riskine maruz kalan nazım hesap kalemleri:	5.030.959	3.245.674
Finansal garantiler	1.663.430	1.300.737
Kredi taahütleri ve diğer yükümlülükler	3.367.529	1.944.937
Toplam	9.468.192	7.095.983

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2011	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Factoring Alacakları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	57.045	468	77	2.241	59.831
Takipteki Krediler	43.497	103	3	507	44.110
Toplam	100.542	571	80	2.748	103.941

31 Aralık 2010	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Factoring Alacakları	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	88.568	566	19	27	89.180
Takipteki Krediler	66.301	104	-	16	66.421
Toplam	154.869	670	19	43	155.601

Teminatların türü	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Gayrimenkul ipoteği	94.050	149.255
Rehin	5.269	5.784
Nakit ve nakit benzeri	4.622	562
Toplam	103.941	155.601

g. Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler(*)		Diğer Krediler(**)	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	2.425.572	1.711.688	31.727	277	1.375.169	1.459.720	5.635.724	3.924.298
Özel Sektör	2.376.668	1.672.842	27.817	-	-	-	3.225.191	2.179.688
Kamu Sektörü	-	-	-	-	1.371.219	1.456.770	-	-
Bankalar	-	-	3.910	277	-	-	2.059.880	1.543.344
Bireysel Müşteriler	48.904	38.846	-	-	-	-	216.321	66.934
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	3.950	2.950	134.332	134.332
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler	2.425.572	1.711.688	31.727	277	1.375.169	1.459.720	5.635.724	3.924.298
Yurtiçi	2.425.572	1.711.688	31.727	-	1.375.169	1.459.720	3.546.303	2.386.868
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	277	-	-	2.035.623	1.487.181
OECD Ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	496	4.425
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	49.449	37.856
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	3.853	7.968
Toplam	2.425.572	1.711.688	31.727	277	1.375.169	1.459.720	5.635.724	3.924.298

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi (*)	4.296.606	3.356.465	1.630.474	54.802	37.369
Avrupa Birliği Ülkeleri	435.394	931.247	26.969	-	-
OECD Ülkeleri (**)	-	104	496	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1.553	4.881	1.638	-	-
Diğer Ülkeler	-	1.204	3.853	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	134.332	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük	-	-	-	-	-
Toplam	4.733.553	4.293.901	1.663.430	189.134	37.369
Önceki Dönem					
Yurtiçi (*)	3.455.302	2.640.438	1.274.713	52.278	15.176
Avrupa Birliği Ülkeleri	504.724	1.034.846	11.188	-	-
OECD Ülkeleri (**)	-	18.018	4.425	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4.276	3.360	2.448	-	-
Diğer Ülkeler	-	6.665	7.963	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Bir.Kont.Ed.Ort.	-	-	-	134.332	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülük	-	-	-	-	-
Toplam	3.964.302	3.703.327	1.300.737	186.610	15.176

(*) Yurtiçi sabit sermaye yatırımları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmakta olup, hisse senetlerinin 950 TL'si (31 Aralık 2010: 950 TL) İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş., 3.000 TL'si Kredi Garanti Fonu A.Ş (31 Aralık 2010: 2.000 TL) olmak üzere toplam 3.950 TL Bilanço'da Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde sınıflandırılmaktadır.

(**) AB ülkeleri ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	43.351	2,63	23.319	3,01	39.721	3,52	16.850	3,18
Çiftçilik ve Hayvancılık	37.446	2,27	13.976	1,80	37.852	3,35	11.221	2,12
Ormançılık	980	0,06	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	4.925	0,30	9.343	1,21	1.869	0,17	5.629	1,06
Sanayi	724.330	44,00	396.679	51,19	539.340	47,68	199.546	37,69
Madencilik ve Taşocakçılığı	70.057	4,26	18.074	2,33	16.215	1,43	16.622	3,14
İmalat Sanayi	642.384	39,02	347.294	44,82	517.458	45,75	182.614	34,49
Elektrik, Gaz, Su	11.889	0,72	31.311	4,04	5.667	0,50	310	0,06
İnşaat	263.001	15,98	75.388	9,73	168.056	14,86	47.405	8,95
Hizmetler	538.125	32,69	276.975	35,75	321.465	28,41	254.319	48,02
Toptan ve Perakende Ticaret	325.740	19,79	34.254	4,42	165.336	14,62	9.335	1,76
Otel ve Lokanta Hizmetler	62.215	3,78	172.286	22,24	43.347	3,83	178.529	33,72
Ulaştırma ve Haberleşme	63.717	3,87	50.965	6,58	23.344	2,06	27.550	5,20
Mali Kuruluşlar	38.617	2,35	18.144	2,34	18.347	1,62	17.013	3,21
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	30.438	1,85	1.326	0,17	26.961	2,38	1.010	0,19
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.843	0,35	-	-	4.949	0,44	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11.555	0,70	-	-	39.181	3,46	20.882	3,94
Diğer	77.318	4,70	2.477	0,32	62.353	5,53	11.304	2,16
Toplam	1.646.125	100,00	774.838	100,00	1.130.935	100,00	529.424	100,00

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. 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	5.557
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	980
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6.537
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5xVIII) veya (12,5xVII)	81.713

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

	31 Aralık 2011			31 Aralık 2010		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	7.306	7.464	5.557	5.195	3.640	3.805
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1.566	592	555	1.692	1.334	569
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	1.830	20.811	1	842	9.153	564
Toplam Riske Maruz Değer	133.775	360.838	76.413	96.613	176.588	61.725

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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, Banka tarafından 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre Banka'nın son üç yıla ait brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel gösterge yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 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. Banka genel olarak kısa süreli ve makul ölçülerde pozisyon taşımaktadır.

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 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
31 Aralık 2011 / 31 Aralık 2010						
Günü Döviz Alış Kuru	2,4438 TL	2,0551 TL	1,8889 TL	1,5376 TL	2,4340 TL	1,8872 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4438 TL	2,0551 TL	1,8889 TL	1,5376 TL	2,4340 TL	1,8872 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4592 TL	2,0491 TL	1,9065 TL	1,5460 TL	2,4465 TL	1,8933 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4702 TL	2,0437 TL	1,8897 TL	1,5567 TL	2,4278 TL	1,8912 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4633 TL	2,0406 TL	1,8847 TL	1,5416 TL	2,4158 TL	1,8731 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,4613 TL	2,0260 TL	1,8833 TL	1,5403 TL	2,4116 TL	1,8567 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Aritmetik ortalama-30 günlük	2,4510 TL	2,0027 TL	1,8605 TL	1,5135 TL	2,3862 TL	1,8138 TL

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir;

	Euro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2011					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	103.577	7.309	2	154	111.042
Bankalar	4.416	9.641	683	1.235	15.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Var.	7	1.327	-	-	1.334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler (*)	520.428	578.524	-	3.163	1.102.115
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	11	807	-	1	819
Toplam Varlıklar (*)	628.439	597.608	685	4.553	1.231.285
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	1	25	-	8.463	8.489
Döviz Tevdiat Hesabı	220.492	473.485	38	16.156	710.171
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	138.776	36.062	-	445	175.283
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.424	7.247	-	1	8.672
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1.290	15.144	-	18	16.452
Toplam Yükümlülükler (*)	361.983	531.963	38	25.083	919.067
Net Bilanço Pozisyonu	266.456	65.645	647	(20.530)	312.218
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
31 Aralık 2010					
Toplam Varlıklar (*)	430.729	564.408	1.571	9.330	1.006.038
Toplam Yükümlülükler (*)	365.111	559.732	1.530	25.311	951.684
Net Bilanço Pozisyonu	65.618	4.676	41	(15.981)	54.354
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(80.489)	8.383	343	16.173	(55.590)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	285.410	539.192	74.790	24.925	924.317
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	365.899	530.809	74.447	8.752	979.907
Gayrinakdi Krediler (**)	395.716	641.729	2.074	18.347	1.057.866

(*) Yukarıdaki tablo Banka'nın 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 Aralık 2011 tarihi itibarıyla bilançoda Türk Lirası sütununda yer alan 327.277 TL (31 Aralık 2010: 223.820 TL) kullanılan dövizde endeksli krediler yukarıdaki tabloya dahil edilmektedir. Ayrıca 26.428 TL (31 Aralık 2010: 9.556 TL) “Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontları” ile yabancı para yükümlülüklerde bulunan 31.327 TL (31 Aralık 2010: 9.249 TL) “Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontları”, 9.980 TL (31 Aralık 2010: 4.956 TL) “Genel Karşılıklar” ve (31 Aralık 2010: 1.419 TL) “Menkul Değerler Değerleme Farkları” tabloya dahil edilmemektedir.

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz oranı riski piyasalardaki faiz oranlarındaki değişimin bankanın 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 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	-	-	-	-	-	348.997	348.997
Bankalar	425.320	-	-	-	-	15.042	440.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.319	200.510	164.805	25.432	1.869	-	407.935
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	606.817	199.959	-	46.694	3.950	857.420
Verilen Krediler	566.876	1.112.221	395.083	177.155	169.628	36.336	2.457.299
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	242.885	242.885
Toplam Varlıklar	1.007.515	1.919.548	927.636	202.587	218.191	647.210	4.922.687
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	8.459	-	-	-	-	6.082	14.541
Diğer Mevduat	1.513.915	437.538	86.137	-	-	221.044	2.258.634
Para Piyasalarına Borçlar	845.518	-	-	-	-	-	845.518
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	35.980	35.980
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	625.000	163.180	171.558	2.767	-	-	962.505
Diğer Yükümlülükler (*)	34.650	10.263	28.080	-	-	732.516	805.509
Toplam Yükümlülükler	3.027.542	610.981	285.775	2.767	-	995.622	4.922.687
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1.308.567	641.861	199.820	218.191	-	2.368.439
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.020.027)	-	-	-	-	(348.412)	(2.368.439)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	7.150	-	6.685	-	-	13.835
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(4.800)	-	(2.264)	-	-	-	(7.064)
Toplam Pozisyon	(2.024.827)	1.315.717	639.597	206.505	218.191	(348.412)	6.771

(*) Özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2010	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	190	-	-	-	-	209.595	209.785
Bankalar	491.489	-	-	-	-	22.348	513.837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.158	157.628	7.033	1.822	99	-	173.740
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	66.195	40.049	-	185.439	48.302	2.950	342.935
Verilen Krediler	358.002	951.156	277.332	71.208	2.661	51.606	1.711.965
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	793.117	-	-	166.471	-	-	959.588
Diğer Varlıklar	6.430	-	-	-	-	232.632	239.062
Toplam Varlıklar	1.722.581	1.148.833	284.365	424.940	51.062	519.131	4.150.912
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	33.264	-	-	-	-	19.660	52.924
Diğer Mevduat	1.267.051	286.678	59.853	-	-	222.246	1.835.828
Para Piyasalarına Borçlar	574.606	-	-	-	-	-	574.606
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15.631	15.631
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	577.075	24.582	57.366	183.096	250.477	-	1.092.596
Diğer Yükümlülükler (*)	6.995	3.805	5.014	626	21.085	541.802	579.327
Toplam Yükümlülükler	2.458.991	315.065	122.233	183.722	271.562	799.339	4.150.912
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	833.768	162.132	241.218	-	-	1.237.118
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(736.410)	-	-	-	(220.500)	(280.208)	(1.237.118)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	93.114	494	-	-	-	-	93.608
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.709)	(77.264)	(15.376)	-	(94.349)
Toplam Pozisyon	(643.296)	834.262	160.423	163.954	(235.876)	(280.208)	(741)

Faiz oranlarına duyarlılık analizi:

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2011	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak altındaki fonlara etkisi
(+) %1	(1.671)	(4.141)
(-) %1	1.709	4.327

Faiz oranındaki değişiklik 31 Aralık 2010	Kar / Zarar Etkisi	Özkaynak altındaki fonlara etkisi
(+) %1	(235)	(6.467)
(-) %1	236	6.808

Yukarıdaki çalışmada faiz oranlarındaki (+) %1 ve (-) %1 değişimin dönem kar / zararı ile özkaynaklar altındaki “sermaye yedekleri” kalemi üzerindeki etkileri, vergi etkileri hariç tutularak gösterilmektedir.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Aralık 2011	Euro	ABD Doları	Yeni	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,20	-	13,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	11,78	-	10,63
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	8,49
Verilen Krediler	6,81	6,90	-	16,72
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	17,68
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	0,25
Diğer Mevduat (*)	3,98	4,59	-	10,98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,97	2,58	-	10,63

31 Aralık 2010	Euro	ABD Doları	Yeni	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,13	-	9,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,50	6,75	-	8,81
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	8,47	-	8,13
Verilen Krediler	5,27	4,83	3,59	11,25
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	18,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,63	-	-	6,50
Diğer Mevduat (*)	2,26	2,63	-	8,11
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	6,43
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,97	2,31	3,09	15,19

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

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. 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 ve güçlü özkaynak yapısı bu riski bertaraf etmektedir. Banka Yönetim Kurulu piyasalarda volatilitenin arttığı zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi değerliliğinden bağımsız olarak limit azaltımına gidebilmektedir.

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 yapılan çalışmaların 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. Banka 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 yüzdendir; 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 yükümlülüklerle oranının zorunlu karşılıkların tesis dönemini içeren 14 günlük dönemdeki basit aritmetik ortalaması yüzde yediden az olamaz. 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

	Birinci Vade Dilimi		İkinci Vade Dilimi		Stok Değerler
	YP	YP + TP	YP	YP + TP	YP + TP
Ortalama (%)	131,56	139,39	98,14	125,10	12,02
En Yüksek (%)	224,15	203,77	116,38	161,30	13,91
En Düşük (%)	91,50	114,52	76,52	102,49	7,79

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2011	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24.475	324.522	-	-	-	-	-	348.997
Bankalar	15.042	425.320	-	-	-	-	-	440.362
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	10.094	196.257	161.840	37.526	2.218	-	407.935
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	343.526	95.486	305.918	108.540	3.950	857.420
Verilen Krediler	-	397.295	467.873	1.102.442	279.410	173.943	36.336	2.457.299
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	167.789	-	-	-	167.789
Diğer Varlıklar (*)	-	25.008	45	1.894	15.050	11	200.877	242.885
Toplam Varlıklar	39.517	1.182.239	1.007.701	1.529.451	637.904	284.712	241.163	4.922.687
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.082	8.459	-	-	-	-	-	14.541
Diğer Mevduat	221.044	1.513.915	437.538	86.137	-	-	-	2.258.634
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5.531	109.965	63.318	2.767	780.924	-	962.505
Para Piyasalarına Borçlar	-	845.518	-	-	-	-	-	845.518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	8.050	1.448	-	-	-	26.482	35.980
Diğer Yükümlülükler (**)	-	70.898	9.146	35.110	3.419	188	686.748	805.509
Toplam Yükümlülükler	227.126	2.452.371	558.097	184.565	6.186	781.112	713.230	4.922.687
Likidite Açığı	(187.609)	(1.270.132)	449.604	1.344.886	631.718	(496.400)	(472.067)	-
31 Aralık 2010								
Toplam Aktifler	39.975	1.968.002	479.457	614.253	636.522	164.734	247.969	4.150.912
Toplam Yükümlülükler	241.906	2.528.261	316.086	129.832	187.320	250.572	496.935	4.150.912
Likidite Açığı	(201.931)	(560.259)	163.371	484.421	449.202	(85.838)	(248.966)	-

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

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

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi :

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	14.541	-	-	-	-	14.541
Diğer mevduat	1.741.948	445.196	89.705	-	-	2.276.849
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	36.320	118.736	118.930	350.465	2.923.369	3.547.820
Para piyasalarına borçlar	845.777	-	-	-	-	845.777
Toplam	2.638.586	563.932	208.635	350.465	2.923.369	6.684.987

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	52.929	-	-	-	-	52.929
Diğer mevduat	1.492.752	289.568	61.716	-	-	1.844.036
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	588.147	43.753	95.769	369.751	347.009	1.444.429
Para piyasalarına borçlar	574.978	-	-	-	-	574.978
Toplam	2.708.806	333.321	157.485	369.751	347.009	3.916.372

(Yetkili İmza / Kaşe)

EUROBANK TEKFEN A.Ş.**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:**

31 Aralık 2011	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	709.205	457.416	586.410	77.301	-	1.830.332
- Çıkış	713.951	451.221	591.099	77.866	-	1.834.137
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	171	828	2.334	13.580	63	16.976
- Çıkış	174	828	2.282	13.529	63	16.876
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	709.376	458.244	588.744	90.881	63	1.847.308
Toplam nakit çıkışı	714.125	452.049	593.381	91.395	63	1.851.013

31 Aralık 2010	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	533.760	145.752	208.354	50.144	-	938.010
- Çıkış	533.689	146.272	212.653	58.587	-	951.201
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	198	580	8.677	9.357	257	19.069
- Çıkış	198	580	8.677	9.360	257	19.072
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	632	-	1.176	7.523	2.320	11.651
- Çıkış	3.767	-	4.805	21.296	2.595	32.463
Toplam nakit girişi	534.590	146.332	218.207	67.024	2.577	968.730
Toplam nakit çıkışı	537.654	146.852	226.135	89.243	2.852	1.002.736

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Finansal Varlıklar	3.922.870	3.528.325	4.108.500	3.570.240
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	440.362	513.837	441.549	514.390
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	857.420	342.935	857.420	342.935
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	167.789	959.588	169.488	981.705
Verilen Krediler	2.457.299	1.711.965	2.640.043	1.731.210
Finansal Borçlar	3.271.660	2.996.979	3.210.584	3.020.359
Bankalar Mevduatı	14.541	52.924	14.537	52.927
Diğer Mevduat	2.258.634	1.835.828	2.265.716	1.839.288
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	962.505	1.092.596	894.351	1.112.513
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	35.980	15.631	35.980	15.631

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerlendirme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerlendirme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci sıra);
- 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci sıra);
- Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü sıra).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2011	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	349.960	57.975	-	407.935
Devlet Borçlanma Senetleri	349.960	-	-	349.960
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	57.975	-	57.975
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	853.470	-	-	853.470
Devlet Borçlanma Senetleri	853.470	-	-	853.470
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	1.203.430	57.975	-	1.261.405
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	54.845	-	54.845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	54.845	-	54.845

31 Aralık 2010	1. Sıra	2. Sıra	3. Sıra	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	157.197	16.543	-	173.740
Devlet Borçlanma Senetleri	157.197	-	-	157.197
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16.543	-	16.543
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	339.985	-	-	339.985
Devlet Borçlanma Senetleri	339.985	-	-	339.985
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	497.182	16.543	-	513.725
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	18.663	-	18.663
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	20.540	-	20.540
Toplam Yükümlülükler	-	39.203	-	39.203

**31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Üçüncü Bölüm VII-d no'lu dipnotta açıklandığı üzere, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi sebebiyle değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci sıralar arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

IX. BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2011, gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

31 Aralık 2011	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	42.061	60.577	81.864	184.502
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(166.788)
Net Faaliyet Gelirleri	42.061	60.577	81.864	17.714
Temettü Gelirleri	-	-	-	25.106
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	42.820
Vergi Karşılığı	-	-	-	(5.451)
Net Kâr	-	-	-	37.369
Bölüm Varlıkları	443.226	2.188.363	2.050.459	4.682.048
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134.332
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	106.307
Toplam Varlıklar	443.226	2.188.363	2.050.459	4.922.687
Bölüm Yükümlülükleri	923.126	1.374.545	1.862.868	4.160.539
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	762.148
Toplam Yükümlülükler	923.126	1.374.545	1.862.868	4.922.687

31 Aralık 2010	Perakende Bankacılık	Kurumsal	Hazine	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	27.162	37.202	97.913	162.277
Dağıtılamayan Giderler	-	-	-	(143.050)
Net Faaliyet Gelirleri	27.162	37.202	97.913	19.227
Temettü Gelirleri	-	-	-	36
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	19.263
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4.087)
Net Kâr	-	-	-	15.176
Bölüm Varlıkları	226.479	1.572.612	2.112.759	3.911.850
İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	134.332
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	104.730
Toplam Varlıklar	226.479	1.572.612	2.112.759	4.150.912
Bölüm Yükümlülükleri	675.282	1.224.652	1.706.404	3.606.338
Dağıtılamayan Yükümlülükler	-	-	-	544.574
Toplam Yükümlülükler	675.282	1.224.652	1.706.404	4.150.912

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. 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 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	9.141	14.021	6.919	10.671
T.C.Merkez Bankası	228.814	97.021	94.022	98.173
Diğer	-	-	-	-
Toplam	237.955	111.042	100.941	108.844

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	228.814	12.988	94.022	26.781
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	84.033	-	71.392
Toplam	228.814	97.021	94.022	98.173

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 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

- 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 291.929 TL'dir. (31 Aralık 2010: 50 TL).
- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.654	1.622	5.096	548
Swap İşlemleri	9.793	2.006	1.361	855
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	8.894	23.006	251	8.408
Diğer	-	-	24	-
Toplam	31.341	26.634	6.732	9.811

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

- Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	424.387	15.975	488.757	25.080
Yurtiçi	11	3.404	2.190	2.924
Yurtdışı	424.376	12.571	486.567	22.156
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	424.387	15.975	488.757	25.080

- Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
AB Ülkeleri	435.394	504.447	-	-
ABD, Kanada	1.553	4.276	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	436.947	508.723	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık 86.205 TL (31 Aralık 2010: 467 TL)’ dir. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 441.590 TL (31 Aralık 2010: 53.411 TL)’ dir.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	855.509	339.985
Borsada İşlem Gören	855.509	226.765
Borsada İşlem Görmeyen (*)	-	113.220
Hisse Senetleri	3.950	2.950
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	3.950	2.950
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.039	-
Toplam	857.420	342.935

(*) Eurobondlar “Borsada İşlem Görmeyen” olarak sınıflandırılmıştır.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	433.544	35.225	507.892	21.045
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.175	-	2.251	-
Toplam	436.719	35.225	510.143	21.045

(*) 31 Aralık 2011 tarihindeki Nakdi kredi tutarının 433.508 TL'lik kısmı (31 Aralık 2010: 507.773 TL) Banka’nın dolaylı ortaklarından EFG Eurobank Ergasias S.A. ile yapılmış olan bankalararası plasman işlemleri ile muhabir bakiyeleri olup tamamı nakit karşılıklı olarak gerçekleşmiştir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	2.318.324	12.012	55.764	34.863
İskonto ve İştira Senetleri	148.172	-	3.238	-
İhracat Kredileri	459.013	-	3.146	773
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31.727	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	41.495	-	2.296	-
Kredi Kartları	10.434	-	226	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer (*)	1.627.483	12.012	46.858	34.090
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.318.324	12.012	55.764	34.863

(*) Banka'nın diğer kalemi içerisinde bulunan 129.021 TL tutarında faktoring alacakları bulunmaktadır.

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	1.615.954	-	36.131	4.487
İhtisas Dışı Krediler	1.615.954	-	36.131	4.487
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	702.370	12.012	19.633	30.376
İhtisas Dışı Krediler	702.370	12.012	19.633	30.376
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	2.318.324	12.012	55.764	34.863

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.467	36.826	38.293
Konut Kredisi	-	4.537	4.537
Taşıt Kredisi	17	967	984
İhtiyaç Kredisi	1.450	31.322	32.772
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	1.764	1.764
Konut Kredisi	-	1.764	1.764
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4.431	-	4.431
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.431	-	4.431
Bireysel Kredi Kartları-YP	51	-	51
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	51	-	51
Personel Kredileri-TP	279	2.317	2.596
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	279	2.317	2.596
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	576	-	576
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	576	-	576
Personel Kredi Kartları-YP	3	-	3
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.138	-	1.138
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7.945	40.907	48.852

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	22.113	138.127	160.240
İşyeri Kredileri	-	1.516	1.516
Taşıt Kredisi	117	4.305	4.422
İhtiyaç Kredileri	21.867	130.948	152.815
Diğer	129	1.358	1.487
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	2.549	32.738	35.287
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	235	235
İhtiyaç Kredileri	2.549	32.503	35.052
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.582	-	5.582
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.582	-	5.582
Kurumsal Kredi Kartları-YP	17	-	17
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	17	-	17
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	19.051	-	19.051
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	49.312	170.865	220.177

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kamu	-	-
Özel	2.420.963	1.660.359
Toplam	2.420.963	1.660.359

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtiçi Krediler	2.420.963	1.660.082
Yurtdışı Krediler	-	277
Toplam	2.420.963	1.660.359

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	451	206
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.916	1.212
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	69.870	64.001
Toplam	72.237	65.419

10. 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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
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
31 Aralık 2010			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	213	278	4.692

- ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.304	4.642	110.079
Dönem İçinde İntikal (+)	19.838	1.076	7.503
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12.621	9.778
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	12.621	9.778	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	5.174	2.297	29.398
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.347	6.264	97.962
Özel Karşılık (-)	451	1.916	69.870
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.896	4.348	28.092

- (*) Yukarıdaki tabloda tahsilatlar içerisinde yer alan 282 TL tutarındaki donuk alacaklar, ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yenilenen ve yeni bir itfa planına bağlanan alacaklar hesabına aktarılmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2011			
Dönem Sonu Bakiyesi	846	-	28.751
Özel Karşılık (-)	169	-	15.369
Bilançodaki Net Bakiyesi	677	-	13.382
31 Aralık 2010			
Dönem Sonu Bakiyesi	208	1.251	37.360
Özel Karşılık (-)	10	397	14.617
Bilançodaki Net Bakiyesi	198	854	22.743

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	3.896	4.348	28.092
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)	-	-	189
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	189
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	2.098	3.430	46.078
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.304	4.642	109.890
Özel Karşılık Tutarı (-)	206	1.212	63.812
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.098	3.430	46.078
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	189
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	189
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Aktiften silme işlemleri yasal mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

13. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı karşılıkların dönem içindeki hareketleri:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2011	65.027	368	24	65.419
Dönem içinde intikal eden (+)	16.623	560	73	17.256
Dönem içinde tahsilat (-)	9.907	515	16	10.438
Aktiften silinen (-)	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
31 Aralık 2011	71.743	413	81	72.237

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak 2010	81.662	1.115	249	83.026
Dönem içinde intikal eden (+)	35.980	125	246	36.351
Dönem içinde tahsilat (-)	12.012	71	312	12.395
Aktiften silinen (-)	40.603	801	159	41.563
Kur farkı	-	-	-	-
31 Aralık 2010	65.027	368	24	65.419

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	114.785	-	513.047	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	114.785	-	513.047	-

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	49.300	-	99.612	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	49.300	-	99.612	-

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Devlet Tahvili	167.789	959.588
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	167.789	959.588

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Borçlanma Senetleri	167.789	959.588
Borsada İşlem Görenler	167.789	959.588
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	167.789	959.588

5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başındaki Değer	959.588	992.817
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-) (*)	791.799	33.229
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	167.789	959.588

(*) Yukarıdaki hareket tablosu reeskont hareketlerini de içermekte olup, 735.887 TL'lik kıymet cari dönemde itfa olmuştur.

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

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	287.637	35.299	49	20.051	33	5.668	3.676	-
2 (*)	94.826	86.298	2.480	18.982	551	7.283	11.591	-

(*) 23 Kasım 2011 tarihi itibarıyla EFG İstanbul Portföy Yönetimi A.Ş. ünvanı ile yeni bir şirket kuruluşu gerçekleşmiş olup, EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş. bahsi geçen şirketin 1.000.000TL nominal değerdeki paylarının %99,99'unu teşkil eden 999.999,96TL tutarındaki "A" grubu paylarına iştirak etmiştir.

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
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

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

Bağlı Ortaklıklar	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	22.232	22.232
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	112.100	112.100

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla, riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif fark bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

1. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2009				
Maliyet	28.302	418	53.907	82.627
Birikmiş Amortisman (-)	3.050	374	40.493	43.917
Net Defter Değeri	25.252	44	13.414	38.710
31 Aralık 2010				
Dönem Başı Net Defter Değeri	25.252	44	13.414	38.710
İktisap Edilenler	-	-	15.657	15.657
Elden Çıkarılanlar (-), net	17.699	-	-	17.699
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	137	33	4.730	4.900
Yeniden Değerleme Değer Artışı	(565)	-	-	(565)
Dönem Sonu Maliyet	8.146	418	69.564	78.128
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.295	407	45.223	46.925
Kapanış Net Defter Değeri	6.851	11	24.341	31.203

	Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2010				
Maliyet	8.146	418	69.564	78.128
Birikmiş Amortisman (-)	1.295	407	45.223	46.925
Net Defter Değeri	6.851	11	24.341	31.203
31 Aralık 2011				
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.851	11	24.341	31.203
İktisap Edilenler	-	-	5.707	5.707
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	9	-	9
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	137	2	6.606	6.745
Yeniden Değerleme Değer Artışı	136	-	-	136
Dönem Sonu Maliyet	8.282	160	42.852	51.294
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.432	160	19.410	21.002
Kapanış Net Defter Değeri	6.850	-	23.442	30.292

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Brüt Defter Değeri	27.005	33.846
Birikmiş Amortisman (-)	6.445	15.721
Net Defter Değeri	20.560	18.125

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Dönem Başı	18.125	3.891
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	4.803	16.258
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	2.368	2.024
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	20.560	18.125

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 14.882 TL (31 Aralık 2010: 18.491 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.551 TL (31 Aralık 2010: 2.255 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 12.331 TL (31 Aralık 2010: 16.236 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Birikmiş Geçici Farklar		Ertelenen vergi varlık/yükümlülükleri	
	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Menkul Değerler Değerleme Farkı	1.698	20.313	340	4.063
Dava Karşılıkları	15.656	10.908	3.131	2.181
Kıdem Tazminatı, Kullanılmamış İzin ve Prim Karşılığı	7.001	5.151	1.400	1.030
Türev Finansal Araçlar Değerleme Farkı	7.743	3.237	1.549	647
Taşınan Mali Zarar	39.072	52.848	7.814	10.570
Kazanılmamış Gelirler	3.227	-	645	-
Diğer	14	-	3	-
Ertelenen Vergi Varlıkları	74.410	92.457	14.882	18.491
Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Matrahı Arasındaki Fark	12.753	11.151	2.551	2.230
Diğer	-	123	-	25
Ertelenen Vergi Yükümlülükleri	12.753	11.274	2.551	2.255
Ertelenen Vergi Varlık/(Yükümlükleri) (Net)	61.657	81.183	12.331	16.236

Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareketi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
1 Ocak itibarıyla bakiye	16.236	18.017
Cari yıl ertelenmiş vergi gideri/(geliri), (net)	(5.451)	(4.087)
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi, (net)	1.546	2.306
Dönem sonu bakiyesi	12.331	16.236

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın satış amaçlı elde tutulan varlıklarının toplam tutarı 15.120 TL (31 Aralık 2010: 8.633 TL) olup durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Önceki Dönem	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Maliyet	8.873	2.301
Birikmiş Amortisman (-)	240	160
Net Defter Değeri	8.633	2.141
Cari Dönem		
Dönem Başı Net Defter Değeri	8.633	2.141
İktisap Edilenler	15.129	6.721
Elden Çıkarılanlar (-), net	8.416	148
Değer Düşüşü (-)	22	(17)
Amortisman Bedeli (-)	204	98
Dönem Sonu Maliyet	15.473	8.873
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	353	240
Kapanış Net Defter Değeri	15.120	8.633

- r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 30.082 TL (31 Aralık 2010: 30.533 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 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	107.379	-	63.884	472.522	45.356	17.843	3.187	-	710.171
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	106.259	-	63.872	431.713	45.254	17.746	1.960	-	666.804
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	86.192	-	170.043	389.587	29.311	26.203	20.179	-	721.515
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	227.126	-	271.201	1.465.025	218.170	61.559	30.094	-	2.273.175

ii. 31 Aralık 2010:

	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	17.667	-	11.931	459.642	34.902	5.441	1.821	-	531.404
Döviz Tevdiat Hesabı	111.342	-	170.703	371.360	50.953	4.670	1.263	-	710.291
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	109.446	-	170.700	353.032	50.695	4.537	994	-	689.404
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.896	-	3	18.328	258	133	269	-	20.887
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	11.440	-	-	946	392	-	-	-	12.778
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	80.208	-	266.866	145.044	18.283	20.519	2	-	530.922
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	1.589	-	119	26.908	21.799	10	8	-	50.433
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	19.660	-	33.264	-	-	-	-	-	52.924
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	69	-	33.264	-	-	-	-	-	33.333
Yurtdışı Bankalar	19.591	-	-	-	-	-	-	-	19.591
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	241.906	-	482.883	1.003.900	126.329	30.640	3.094	-	1.888.752

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Tasarruf Mevduatı	166.180	140.905	630.195	390.499
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	31.995	35.021	255.521	170.091
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	198.175	175.926	885.716	560.590

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

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	93.358	77.360
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	1.948	2.850
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	95.306	80.210

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	10.556	1.107	4.255	404
Swap İşlemleri	9.051	2.357	4.577	854
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3.768	28.006	337	8.227
Diğer	-	-	9	-
Toplam	23.375	31.470	9.178	9.485

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	34.140	47.950	35.340	60.136
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	753.082	127.333	693.314	118.686
Toplam	787.222	175.283	728.654	178.822

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	34.140	59.832	35.340	63.842
Orta ve Uzun Vadeli	753.082	115.451	693.314	114.980
Toplam	787.222	175.283	728.654	178.822

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın temel fon kaynaklarını oluşturan yükümlükleri mevduat ve alınan kredilerdir. 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla mevduat tutarının %30'u (31 Aralık 2010: %27) Banka'nın dahil olduğu risk grubunun mevduatıdır. Alınan kredilerin %78'i (31 Aralık 2010: %80) yine Banka'nın dahil olduğu risk grubundan temin edilmiştir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 43.861 TL (31 Aralık 2010: 38.615 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 Banka’ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	283	275	902	840
1-4 Yıl Arası	-	-	236	227
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	284	275	1.138	1.067

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	20.540
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	20.540

Banka daha önce TMS 39 çerçevesinde korunma işlemine konu ettiği nominal bedeli 20 milyon ABD Doları olan swap işlemlerini vadesinden önce 6 Haziran 2011 tarihinde kapatmış ve aynı korunma işlemine konu edilen 20 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar’ı da aynı tarihte satmıştır.

Ayrıca banka daha önce TMS 39 çerçevesinde işlemlerine konu ettiği 40 milyon ABD Doları olan swap işlemlerini vadesinden önce 5 Ağustos 2011 tarihinde kapatmış ve aynı korunma işlemine konu edilen 20 milyon ABD Doları nominal bedelli 15 Ocak 2014 vadeli Eurobondlar, 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 14 Ocak 2013 vadeli Eurobondlar ve 10 milyon ABD Doları nominal bedelli 3 Nisan 2018 vadeli Eurobondları aynı tarihte satmıştır.

İlgili finansal riskten korunma araçlarının sonlandırılması sebebiyle TMS 39 çerçevesinde bu işlemlere ilişkin finansal riskten korunma muhasebesi uygulaması da sonlandırılmıştır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.290	12.141
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.843	1.996
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3.089	2.138
Diğer	1.792	1.554
Toplam	28.014	17.829

Bankalarca Kredilerin ve diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan 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 Alacaklardan Ödeme Planında Değişiklik Yapılanlar:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar 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 2010: 2.623,23 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 Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İskonto Oranı (%)	3,81	4,76
Maaş Artış Oranı (%)	6,00	6,00
Ortalama Kalan Çalışma Süresi (Yıl)	11,98	11,37

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.632	3.012
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	1.843	1.398
Yıl İçinde Ödenen (-)	498	778
Dönem Sonu Bakiyesi	4.977	3.632

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 1.399 TL (31 Aralık 2010: 1.519 TL) tutarında izin karşılığı ile 8.802 TL (31 Aralık 2010: 7.659 TL) tutarında Banka personeline ödenecek prim karşılığı bulunmaktadır.

3. Diğer Karşılıklar:

- i) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka diğer karşılıklar altında 14.492 TL (31 Aralık 2010: 10.908 TL) tutarında dava karşılığı, 4.102 TL (31 Aralık 2010: 2.908 TL) tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı, 2.020 TL (31 Aralık 2010: 1.620 TL) tutarında müşteriye verilen çek karneleri karşılığı, 37 TL (31 Aralık 2010: 29 TL) tutarında kredi kartı promosyon uygulaması karşılığı ile 1.755 TL (31 Aralık 2010: 227 TL) muhtelif alacaklar karşılığı sınıflandırmıştır. Ayrıca 2011 yılı içerisinde gerçekleşen ve devam etmekte olan bir vergi incelemesi ile ilişkili olarak 1.400 TL karşılık ayrılmıştır.

4. Döviz Edeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan döviz eendekli krediler kur farkı karşılıkları bu finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmiş olup döviz eendekli krediler kur farkı karşılığı tutarı 518 TL (31 Aralık 2010: 1.191 TL)'dir.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ayrılan kurumlar vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: Bulunmamaktadır).

2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.507	2.336
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	145	158
BSMV	2.673	1.421
Ödenecek Katma Değer Vergisi	350	216
Diğer	1.608	1.288
Toplam	8.283	5.419

3. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	995	417
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1.259	603
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	69	29
İşsizlik Sigortası-İşveren	138	58
Diğer	-	-
Toplam	2.461	1.107

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla TMS 12 uyarınca hesaplanan 14.882 TL (31 Aralık 2010: 18.491 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığını ve 2.551 TL (31 Aralık 2010: 2.255 TL) tutarındaki vergi yükümlülüğünü netleştirdikten sonra 12.331 TL (31 Aralık 2010: 16.236 TL) net ertelenmiş vergi varlığını finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın ödenmiş sermayesinin 380.000 TL'den 570.000 TL'ye yükseltilmesi, esnasında Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A payına düşen sermaye iştirak tutarı olan 105.000 TL dolaylı ana ortak EFG Eurobank Ergesias S.A'dan temin edilen sermaye benzeri kredilerin vadesinden önce ödenmesi suretiyle karşılanmıştır.

Önceki dönemde kullanılan sermaye benzeri kredinin hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

1. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	185.120	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	-	185.120	-

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Hisse Senedi Karşılığı	570.000	380.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30 Mayıs 2011	188.955	148.955	33.896	6.104
22 Ağustos 2011	1.045	1.045	-	-

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

Menkul Değerler Değer Art.F.	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değ.Değer Art.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)Bedelsiz Hisse Sen.	Diğer
-	4.537	-	1.567

(*) Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltme farkları tutarıdır.

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

Bulunmamaktadır.

6. Bankanın 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 Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

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.

8. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3.739)	-	1.119	1.419
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.739)	-	1.119	1.419

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TL	YP	TL	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	3.445	-	3.336	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Toplam	3.445	-	3.336	-

10. Geçmiş yıl kârının dağıtılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; 2010 yılı kârı olan 15.176 TL'nin 759 TL'si yasal yedek akçe ve 9.880 TL'si olağanüstü yedek akçe, Genel Müdürlük katlarının satışından oluşan 4.537 TL'si ise Kurumlar Vergisi Kanunu hükümlerine istinaden Gayrimenkul Satış Karı olarak ayrılmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN 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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Çek yaprakları için ödeme taahhüdü	225.721	53.338
Vadeli döviz alım-satım taahhütleri	129.110	124.291
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü	42.404	17.112
Kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü	20.375	8.191
Sermaye taahhüdü	1.000	2.000
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi, fon yükümlülükleri	1.111	1.275
Müşterilere verilen bloke çekler	178	282
Vadeli menkul değerler alım-satım taahhütleri	-	61.777
Kredi kartlarına ilişkin promosyon uygulamaları taahhüdü	-	24
Toplam	419.899	268.290

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 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer garantiler	851.970	764.891
Teminat mektubu	523.509	335.868
Akreditifler	194.259	166.490
Banka kabul kredileri	91.289	30.510
Faktoring garantileri	2.403	2.978
Toplam	1.663.430	1.300.737

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

	TP	YP
Kesin Teminat Mektupları	309.531	98.832
Geçici Teminat Mektupları	35.139	5.714
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	31.496	1.222
Avans Teminat Mektupları	11.237	24.569
Diğer Teminat Mektupları	1.836	3.933
Toplam	389.239	134.270

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. (i) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	857.514	766.210
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	857.514	766.210
Diğer Gayrinakdi Krediler	805.916	534.527
Toplam	1.663.430	1.300.737

(ii) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2011				31 Aralık 2010			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	4.456	1,14	16.330	1,28	8.185	3,37	6.075	0,57
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.578	0,66	16.311	1,28	8.086	3,33	6.060	0,57
Ormancılık	370	0,09	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1.508	0,39	19	-	99	0,04	15	-
Sanayi	136.036	34,85	783.257	61,53	88.264	36,34	631.955	59,74
Madencilik ve Taşocakçılığı	18.020	4,62	48.256	3,79	5.088	2,09	42.501	4,02
İmalat Sanayi	115.400	29,56	718.215	56,42	82.084	33,80	560.815	53,01
Elektrik, Gaz, Su	2.616	0,67	16.786	1,32	1.092	0,45	28.639	2,71
İnşaat	119.122	30,51	94.216	7,40	66.111	27,22	98.678	9,33
Hizmetler	125.414	32,13	374.235	29,39	71.394	29,40	302.254	28,57
Toptan ve Perakende Ticaret	72.343	18,53	100.673	7,91	30.915	12,73	74.731	7,06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.205	0,31	116.529	9,15	936	0,39	105.869	10,01
Ulaştırma ve Haberleşme	13.661	3,50	48.848	3,84	7.581	3,12	50.164	4,74
Mali Kuruluşlar	21.669	5,55	75.026	5,89	21.200	8,73	54.817	5,18
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	9.077	2,33	17.077	1,34	8.963	3,69	15.645	1,48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	170	0,04	-	-	3	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.289	1,87	16.082	1,26	1.796	0,74	1.028	0,10
Diğer	5.379	1,37	4.985	0,40	8.917	3,67	18.904	1,79
Toplam	390.407	100,00	1.273.023	100,00	242.871	100,00	1.057.866	100,00

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler (*)	377.018	1.269.016	6.066	3.244
Teminat Mektupları	375.850	133.537	6.066	511
Aval ve Kabul Kredileri	600	90.689	-	-
Akreditifler	-	194.259	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	568	1.835	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	848.696	-	2.733

(*) Yukarıdaki tabloda belirtilen gayrinakdi kredilere ek olarak Banka'nın toplam donuk alacak olarak sınıflandırdığı 8.086 TL tutarında gayrinakdi kredisi bulunmaktadır. Banka bu kredilerle ilgili olarak 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla 4.102 TL karşılık ayırmıştır.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	5.179.215	2.478.163
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1.180.436	608.521
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.004.608	563.578
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	2.994.171	1.306.064
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	709.288	691.409
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	607.540	549.995
Faiz Alım Satım Opsiyonları	101.748	141.414
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	5.888.503	3.169.572
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	184.512
Rayiç Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	184.512
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	184.512
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	5.888.503	3.354.084

c. Yatırım Fonları:

Banka, 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla fon toplam değeri 23.314 TL (31 Aralık 2010: 27.252 TL) olan 3 adet (31 Aralık 2010: 3 adet) yatırım fonunun kurucusudur. Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı çerçevesinde kurulmuş olan fonların katılma belgeleri Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. nezdinde kaydi olarak saklanmaktadır.

d. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bulunan davaların toplam tutarı 18.941 TL (31 Aralık 2010: 14.499 TL) olup bu kapsamdaki koşullu hususlara ilişkin olarak 31 Aralık 2011 finansal tablolarında 14.492 TL (31 Aralık 2010: 10.908 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

TCMB müfettişlerinin, Banka'da yaptıkları inceleme sonucunda bazı dönemlere ilişkin zorunlu karşılık cetvellerinde yükümlülüklerin hatalı hesaplandığı tespit edilmiştir. TCMB'nın 13 Nisan 2011 tarihli talimatıyla yükümlülüklerde değişiklik olan dönemlere ilişkin zorunlu karşılık cetvellerinin yeniden düzenlenerek TCMB'ye gönderilmesi talep edilmiştir. 25 Mayıs 2011 tarihinde yeniden düzenlenen cetveller Banka tarafından TCMB'ye gönderilmiş olup, inceleme sonucu gelen talimat yazısındaki, zorunlu karşılıkların eksik tesis edildiği dönemlere ilişkin tutarlar TCMB nezdinde bloke ve faizsiz mevduat olarak tutulmaya başlanmıştır.

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

MOODY'S (30 Haziran 2010 verileri üzerinden 11 Mart 2011 tarihlidir)

Kategori	Derecelendirme Notu	Görünüm
(Bireysel Kredi Notu)	D-	Negatif
(Uzun Vadeli Yabancı Para)	Ba3	Negatif
(Kısa Vadeli Yabancı Para)	Not Prime	-
(Yerel Para Cinsinden Uzun Vadeli)	Ba3	Negatif
(Yerel Para Cinsinden Kısa Vadeli)	Not Prime	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN 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 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	138.729	20.233	99.675	14.158
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	33.172	18.436	18.647	11.924
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	4.011	-	5.249	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	175.912	38.669	123.571	26.082

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	146	43	203	50
Yurtdışı Bankalardan	58.570	324	38.553	3.436
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	58.716	367	38.756	3.486

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5.571	-	5.507	50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F. V.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	64.363	4.527	22.755	8.175
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	33.465	-	154.619	-
Toplam	103.399	4.527	182.881	8.225

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2	6

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	81.634	5.038	130.497	3.808
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	3.022	1.657	2.501	1.398
Yurtdışı Bankalara	78.612	3.381	127.996	2.410
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	81.634	5.038	130.497	3.808

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

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.223	3.156

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler:

Bulunmamaktadır.

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıl ve Üstü		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	27	63	-	-	-	-	-	90
Tasarruf Mevduatı	-	804	48.411	10.217	1.638	444	-	61.514
Resmî Mevduat	-	41	17	34	-	-	-	92
Ticari Mevduat	-	7.931	30.081	1.609	4.365	1.531	-	45.517
Diğer Mevduat	-	225	1.880	764	1	1	-	2.871
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27	9.064	80.389	12.624	6.004	1.976	-	110.084
Yabancı Para								
DTH	-	2.720	19.834	1.834	1.263	87	-	25.738
Bankalar Mevduatı	-	170	-	-	-	-	-	170
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2.890	19.834	1.834	1.263	87	-	25.908
Genel Toplam	27	11.954	100.223	14.458	7.267	2.063	-	135.992

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	106	36
Diğer (*)	25.000	-
Toplam	25.106	36

(*) Bankanın konsolidasyona tabi bağlı ortaklığı, EFG İstanbul Equities Menkul Değerler A.Ş'den alınan kar payıdır.

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

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kar	3.923.772	1.534.318
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	60.413	42.648
Türev Finansal İşlemlerden Kar	90.785	78.739
Kambiyo İşlemlerinden Kar (*)	3.772.574	1.412.931
Zarar (-)	3.885.119	1.507.149
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	21.969	19.030
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	91.254	76.665
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (*)	3.771.896	1.411.454
Net Kar/Zarar	38.653	27.169

(*) Kambiyo işlemlerinden kar/zarar içinde, türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 10.190 TL (31 Aralık 2010: 11.193 TL kar)'dir.

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 6.837 TL (31 Aralık 2010: 7.853 TL)'dir. Bu tutarın 3.554 TL'si, Banka'nın daha önce “Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar”da sınıfladığı varlıkların satılması sonucu elde edilen satış karlarından oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	8.407	15.138
III. Grup Kredi ve Alacaklar	2.003	2.033
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	3.998	7.232
V. Grup Kredi ve Alacaklar	2.406	5.873
Genel Karşılık Giderleri	8.692	3.630
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	103	23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	103	23
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	2.900	-
Toplam	20.102	18.791

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Personel Giderleri	73.940	60.825
Kıdem Tazminatı Karşılığı (*)	1.843	1.566
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	6.745	4.900
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.368	2.024
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	22	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	204	98
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	45.094	40.416
Faaliyet Kiralama Giderleri	13.688	11.332
Bakım ve Onarım Giderleri	569	653
Reklam ve İlan Giderleri	871	1.390
Diğer Giderler	29.966	27.041
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	189	6
Diğer	16.281	14.495
Toplam	146.686	124.330

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla "Personel İzin Karşılığı Gideri" bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 168 TL).

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/zararı 42.820 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka'nın 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 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın 5.451 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

Banka'nın, geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 12.443 TL vergi geliri, taşınan mali zarardan kaynaklanan 2.755 TL ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 15.139 TL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 5.451 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Cari yıl vergi gideri ile Banka'nın yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Vergi öncesi kâr / zarar	42.820	19.263
Genel Kredi Karşılığı	10.185	3.592
Kanunen kabul edilmeyen giderler	408	362
Temettü Gelirleri	(25.106)	(36)
Diğer	(1.052)	(2.746)
Toplam	27.255	20.435
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Cari Yıl vergi gideri / (geliri)	5.451	4.087

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

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın geçici farklardan kaynaklanan 2.696 TL ve mali zarardan kaynaklanan 2.755 TL ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakta, sürdürülen faaliyetlerle ilgili net kar/zararına açıklamalar aşağıda (k) fıkrasında sunulmaktadır.

k. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda alınan ücret ve komisyonların tutarı 34.586 TL (31 Aralık 2010: 30.596 TL) olup, bu tutarın 8.869 TL (31 Aralık 2010: 5.248 TL)'si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı ve POS Takas Komisyonları	1.887	170
Havale Komisyonları	968	733
Hesap İşletim Ücretleri	923	502
Yatırım Fonları Hizmet Komisyonları	802	1.031
Sigorta Komisyonları	599	183
Muhabirlerden Alınan Komisyonlar	280	184
Ortak Nokta Komisyonları	30	37
İtibar Mektubu Komisyonları	29	30
Diğer	3.351	2.378
Toplam	8.869	5.248

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda verilen ücret ve komisyonların tutarı 4.451 TL (31 Aralık 2010: 2.771 TL) olup, bu tutarın 4.441 TL (31 Aralık 2010: 2.760 TL)'si “Diğer” olarak sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar		
Kredi Kartı İşlem Giderleri	2.418	508
Ortak Nokta Takas Komisyonları	504	674
EFT İçin verilen Ücret ve Komisyonlar	377	275
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	203	150
Havale Komisyonları	68	99
Diğer	871	1.054
Toplam	4.441	2.760

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Ortaklık yapısındaki değişikliğe ilişkin açıklamalar:

Dönem içerisinde gerçekleşen sermaye artışı sırasında, Tekfen Holding A.Ş.'ye ait nitelikli pay oranı %29,24'den %29,26'ya yükselmiş olup, Eurobank EFG Holding (Luxembourg) S.A.'nin %70 olan pay oranında değişiklik bulunmamaktadır.

b. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar gereği; 2010 yılı karı olan 15.176 TL'nin 759 TL'si yasal yedek akçe ve 9.880 TL'si olağanüstü yedek akçe, Genel Müdürlük katlarının satışından oluşan 4.537 TL'si ise Kurumlar Vergisi Kanunu hükümlerine istinaden Gayrimenkul Satış Karı olarak ayrılmıştır.

c. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
30 Mayıs 2011	188.955	148.955	33.896	6.104
22 Ağustos 2011	1.045	1.045	-	-

d. Menkul değerler değerlendirme farkına ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

	31 Aralık 2011		31 Aralık 2010	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(3.739)	-	1.119	1.419
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(3.739)	-	1.119	1.419

e. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde gayrimenkullerin rayiç değere getirilmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası net 109 TL (31 Aralık 2010: 4.451 TL azalış) değer artışı özkaynaklar altında "Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkı" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

(i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	160.550	119.080
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	17.590	14.610
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	142.960	104.470
Nakde Eşdeğer Varlıklar	489.153	559.957
Bankalararası Para Piyasası	-	25.000
Bankalardaki Vadeli Depo	489.153	534.957
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	649.703	679.037

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

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
Nakit	277.550	160.550
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	23.162	17.590
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	254.388	142.960
Nakde Eşdeğer Varlıklar	426.016	489.153
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	426.016	489.153
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	703.566	649.703

b. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan negatif 106.571 TL (31 Aralık 2010: 125.322 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kur farkı kâr/zarar kalemlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 23.314 TL (31 Aralık 2010: 19.477 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla yaklaşık 2.196 TL (31 Aralık 2010: 5.049 TL) olarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Önceki dönem bilgileri bilanço ve gelir/gider kalemleri için 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

1. 31 Aralık 2011:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	-	14.242	119	21.045	35	332
Dönem Sonu Bakiyesi	-	13.177	36	35.225	92	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	9	115	107	-	1

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

2. 31 Aralık 2010:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	-	3.070	185	25.937	47	1.724
Dönem Sonu Bakiyesi	-	14.242	119	21.045	35	332
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	31	62	84	-	1

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

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve repo işlemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	16.496	71.330	470.517	605.391	25.401	4.915
Dönem Sonu	98.399	16.496	485.949	470.517	89.989	25.401
Mevduat Faiz Gideri	4.235	3.156	27.969	49.039	5.587	1.160

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	-	-	-	-	998	31
Dönem Sonu	-	-	-	-	99	998
Repo Faiz Gideri	-	-	-	-	20	15

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın 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	14.896	13	743.351	82.136	-	-
Dönem Sonu	-	14.896	1.519.894	743.351	-	-
Toplam Kar/Zarar	(71)	572	(14.543)	552	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	61.504	59.494	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	61.504	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	(5.445)	(5.807)	-	-

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

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Banka, 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	753.083	78,24
Mevduat	674.337	29,66
Bankalar	433.508	98,44
Gayrinakdi krediler	48.402	2,91
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	275	100,00
Krediler	128	0,01
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	99	0,01

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarından aldığı kredilerden kaynaklanan 79.501 TL tutarında kredilere verilen faiz ve komisyon gideri, doğrudan ve dolaylı ortakları ile olan plasman işlemlerinden kaynaklanan 58.894 TL tutarında bankalardan alınan faiz geliri mevcuttur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
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:

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, EFG Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 275 TL (31 Aralık 2010: 1.067 TL)'dir. Banka'nın ilgili finansal kiralama sözleşmeleri için ödediği faiz gideri 65 TL (31 Aralık 2010: 139 TL)'dir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayrinakdi kredi tutarının %1,18'ini (31 Aralık 2010: %1,30) oluşturmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul harici diğer varlıkların alım-satım işlemleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla lisans ve hizmet bedeli olarak Banka, EFG IT Shared Services SA'ya 169 TL (31 Aralık 2010: 200 TL), BE-Business Exchanges SA'ya 93 TL (31 Aralık 2010: 39 TL) ödemiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Genel Müdürlük binasının ve arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Turizm ve İşletmecilik A.Ş.'ye katılım payı ve diğer giderler için 1.726 TL (31 Aralık 2010: 1.565 TL) ödeme yapmıştır.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Arşiv binasının yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Toros Tarım Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ye 311 TL (31 Aralık 2010: 278 TL) kira bedeli ödemiştir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Banka, Tekfen Holding A.Ş.'ye Genel Müdürlük birimlerinin bulunduğu katlar için kira bedeli olarak 2.342 TL (31 Aralık 2010: 2.124 TL) ödemiştir.

c. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka'nın üst düzey yöneticileri tanımı Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Üst düzey yöneticilere cari dönemde sağlanan faydalar toplamı 9.055 TL (31 Aralık 2010: 7.764) olup, yıllık brüt ücretler ile diğer ödemeler ve yol, yemek yardımları, sağlık ve hayat sigortaları ile araba giderlerini içeren diğer menfaatler toplamından oluşmaktadır.

EUROBANK TEKFEN A.Ş.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	59	954			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk, Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunda önemli ölçüde değişikliğe neden olan bir durum yoktur.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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.

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 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 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.

31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 11 Nisan 2012 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....