Tat Yatırım Bankası A.Ş.
İstanbul

Konsolide Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren
Döneme Ait

SINIRLI DENETİM RAPORU

Tat Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna:

Tat Yatırım Bankası A.Ş.' nin 30.09.2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Bankanın 31.12.2005 tarihli yıl sonu mali tablolarının Bağımsız Denetimi başka bir denetim firması tarafından yapılmış ve bu dönemle ilgili 21.03. 2006 tarihli Bağımsız Denetim raporunda olumlu görüş sunulmuştur.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide mali tabloların, Tat Yatırım Bankası A.Ş.' nin 30.09.2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu kanunun geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 10.10.2006

Ruhi İlkan
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

Baylan Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- § **BİRİNCİ BÖLÜM** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- § **İKİNCİ BÖLÜM** : KONSOLİDE MALİ TABLOLAR
- § **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** : MUHASEBE POLİTİKALARNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- § **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** : BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- § **BEŞİNCİ BÖLÜM** : KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- § **ALTINCI BÖLÜM** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- § **YEDİNCİ BÖLÜM** : SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mehmet Cevat Torgan İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Gültekin Genel Müdür Vekili	Sırrı Koro Muhasebe Müdürü

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

SAYFA

I.	Grubun hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Diğer Bilgiler	1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço –Aktif Kalemler	2
II.	Bilanço –Pasif Kalemler	3
III.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	4
IV.	Gelir Tablosu	5
V.	Özkaynak Değişim Tablosu	6
VI.	Nakit Akım Tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	8-9
II.	Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklara ilişkin bilgilerin sunumu	9-10
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar	10-11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	11
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklamalar	11
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklamalar	12
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	13
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stokuna ilişkin ilave açıklamalar	14
XX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	14
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	14
XXII.	Sınıflandırmalar	14
XXIII.	Yeni Türk Lirası	14

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

SAYFA

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar...	15
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar.....	15-18
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar.....	18
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar.....	19-20
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar.....	20-23
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar.....	23-24

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	25-33
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-37
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-39
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-41
V.	Nakit Akıma ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	41
V.	Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	41-43
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43-45
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	45

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Grubun faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar.....	45

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar.....	46

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I.Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Tat Yatırım Bankası A.Ş., Bakanlar Kurulunun 07.08.1991 tarih ve 91/2066 sayılı kararnamesi uyarınca 'Tat Yatırım Bankası Anonim Şirketi'ünvanı altında 06.02.1992 tarihinde fiili olarak kurulmuştur.Banka halen özel sermayeli yatırım bankası olarak hizmet vermektedir.

Banka'nın ana sözleşmenin 5.maddesinde belirtildiği üzere her türlü yurtiçi ve yurtdışı yatırım , kalkınma ve ticaret bankacılığı yapmak amacı ile kurulmuştur.

II.Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hisselerinin % 95.04'ü Mehmet Salih Tatlıcı'ya % 4.96'sı Nurten Tatlıcı'ya aittir.

III Diğer Bilgiler

a. Şube'nin ticaret ünvanı:

Tat Yatırım Bankası A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres : Kemeraltı Caddesi Karaköy Ticaret Merkezi No: 24/2

34425 Karaköy / İstanbul

Mehmet Cevat Torgan İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi	Bülent Gültekin Genel Müdür Vekili	Sırrı Koro Muhasebe Müdürü

Telefon : (0 212) 293 17 00 (5 hat)
Fax : (0 212) 249 46 85

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

info@tatbank.com.tr
www.tatbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 30 Eylül 2006

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.
KONSOLİDE BİLANÇOSU

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	**2**		**2**	**3**		**3**
1.1.Kasa							
1.2.Efektif Deposu							
1.3.T.C. Merkez Bankası		2		2	3		3
1.4.Diğer							
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	**4**		**4**	**18**		**18**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri					6		6
2.1.1.Devlet Tahvili					6		6

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

2.1.2.Hazine Bonosu							
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri							
2.2.Hisse Senetleri							
2.3.Diğer Menkul Değerler		4		4	12		12
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	**963**	**323**	**1.286**	**1.272**	**480**	**1.752**
3.1.Bankalar		963	323	1.286	1.272	480	1.752
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		963	323	1.286	1.272	480	1.752
3.1.2.Yurtdışı Bankalar							
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler							
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar							
IV. PARA PİYASALARI	(4)						
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar							
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar							
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)						
5.1.Hisse Senetleri							
5.2.Diğer Menkul Değerler							
VI. KREDİLER	(6)	**150**		**150**	**283**		**283**
6.1.Kısa Vadeli		150		150	283		283
6.2.Orta ve Uzun Vadeli							
6.3.Takipteki Krediler					185		185
6.4.Özel Karşılıklar (-)					185		185
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)						
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)						
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri							
8.1.1.Devlet Tahvili							
8.1.2.Hazine Bonosu							
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri							
8.2.Diğer Menkul Değerler							
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)						

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

9.1.Mali İştirakler							
9.2.Mali Olmayan İştirakler							
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)						
10.1.Mali Ortaklıklar							
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar							
XI. YATIRIMLAR (Net)	(11)						
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)						
12.1.Finansal Kiralama Alacakları							
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)							
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		1		**1**	1		**1**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	5		**5**	5		**5**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	**6**		**6**	**10**		**10**
15.1.Kredilerin		5		5	7		7
15.2.Menkul Değerlerin							
15.3.Diğer		1		1	3		3
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	**1.174**		**1.174**	**1.196**		**1.196**
16.1.Defter Değeri		2.247		2.247	2.422		2.422
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		1.073		1.073	1.226		1.226
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)						
17.1.Şerefiye							
17.2.Diğer							
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)							
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)						
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	37		**37**	47		**47**
AKTİF TOPLAMI		**2.342**	**323**	**2.665**	**2.835**	**480**	**3.315**

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)						
1.1.Bankalararası Mevduat							
1.2.Tasarruf Mevduatı							
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı							
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı							
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı							
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı							
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları							
II. PARA PİYASALARI							
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar							
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar							
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)						
III. ALINAN KREDİLER	(3)						
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri							

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

3.2.Alınan Diğer Krediler							
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan							
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan							
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)						
4.1.Bonolar							
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
4.3.Tahviller							
V. FONLAR	(5)						
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	6		**6**	13		**13**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)						
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	7		**7**	5		**5**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)						
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)						
10.1.Finansal Kiralama Borçları							
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)						
11.1.Mevduatın							
11.2.Alınan Kredilerin							
11.3.Repo İşlemlerinin							
11.4.Diğer							
XII. KARŞILIKLAR	(12)	**30**		**30**	**25**		**25**
12.1.Genel Karşılıklar							
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		30		30	25		25
12.3.Vergi Karşılığı							
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)							
12.5.Diğer Karşılıklar							
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)						
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ							
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	**2.622**		**2.622**	**3.272**		**3.272**
15.1.Ödenmiş Sermaye		2.000		2.000	2.000		2.000

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

15.2.Sermaye Yedekleri		1.344		1.344	1.329		1.329
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)						
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları							
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)						
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu	(16)						
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)						
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		1.344		1.344	1.329		1.329
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı							
15.3.Kâr Yedekleri		23		23			
15.3.1.Yasal Yedekler	(18)	1		1			
15.3.2.Statü Yedekleri							
15.3.3.Olağanüstü Yedekler	(19)	22		22			
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri							
15.4.Kâr veya Zarar		**-745**		**-745**	**-57**		**-57**
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-57		-57			
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		-688		-688	-57		-57
PASİF TOPLAMI		**2.665**		**2.665**	**3.315**		**3.315**

gelir kontrol
aktif pasif kontrol

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (1/01-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/01-30/09/2005)	CARİ DÖNEM (1/07-30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/07-30/09/2005)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**204**	**252**	**78**	**86**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		89	95	40	35
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		89	95	40	35
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		89	95	40	35
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden					
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler					
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden					
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden					
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler					
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler					
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler					
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		115	157	38	51
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından					

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		115	157	38	51
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan					
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden					
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler					
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler					
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden					
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden					
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden					
1.6.Diğer Faiz Gelirleri					
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)				
2.1.Mevduata Verilen Faizler					
2.1.1.Bankalararası Mevduata					
2.1.2.Tasarruf Mevduatına					
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına					
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına					
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına					
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına					
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına					
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler					
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına					
2.3.2.Yurtiçi Bankalara					
2.3.3.Yurtdışı Bankalara					
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler					
2.3.5.Diğer Kuruluşlara					
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler					
2.5.Diğer Faiz Giderleri					
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**204**	**252**	**78**	**86**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**2**	**3**	**1**	**1**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		2	3	1	1

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

4.1.1.Nakdi Kredilerden					
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		2	3	1	1
4.1.3.Diğer					
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar					
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen					
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen					
4.2.3.Diğer					
V. TEMETTÜ GELİRLERİ					
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden					
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden					
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**33**	**-31**	**-36**	**-16**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		**1**	**1**	**1**	
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		**1**	**1**	**1**	
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar					
6.1.1.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1	1	1	
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)					
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar					
6.1.2.2.Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı					
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		**32**	**-32**	**-37**	**-16**
6.2.1.Kambiyo Kârı		80	29	2	7
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)		48	61	39	23
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	129	83	12	42
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**368**	**307**	**55**	**113**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)				
X. DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)	(5)	1.056	314	211	128
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**-688**	**-7**	**-156**	**-15**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(6)				
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI					
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**-688**	**-7**	**-156**	**-15**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)					

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

15.1.Cari Vergi Karşılığı					
15.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı					
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		**-688**	**-7**	**-156**	**-15**
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR					
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar					
17.1.1.Olağanüstü Gelirler					
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)					
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)					
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	**-688**	**-7**	**-156**	**-15**
Hisse Başına Kâr / Zarar		-0,034	0,000	-0,008	-0,001

KONSOLİDE BİLANÇO DIŞI HESAPLAR							
		BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2005)		
-	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**70**		**70**	**220**		**220**
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	**70**		**70**	**220**		**220**
1.1.Teminat Mektupları		70		70	220		220
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler							
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler							
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		70		70	220		220
1.2.Banka Kredileri							
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri							

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

1.2.2.Diğer Banka Kabulleri								
1.3.Akreditifler								
1.3.1.Belgeli Akreditifler								
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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden								
1.7.Faktoring Garantilerinden								
1.8.Diğer Garantilerimizden								
1.9.Diğer Kefaletlerimizden								
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)							
2.1.Cayılamaz Taahhütler								
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri								
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri								
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri								
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri								
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri								
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü								
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz								
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yküml.								
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri								
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar								
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar								
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler								
2.2.Cayılabilir Taahhütler								
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri								
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler								
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)							

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri							
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri							
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri							
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri							
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri							
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri							
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri							
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri							
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları							
3.3.1.Para Alım Opsiyonları							
3.3.2.Para Satım Opsiyonları							
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları							
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları							
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları							
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları							
3.4.Futures Para İşlemleri							
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri							
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri							
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri							
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri							
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri							
3.6.Diğer							
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)							
IV. EMANET KIYMETLER							
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları							
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler							
4.3.Tahsile Alınan Çekler							
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler							
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler							
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler							

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

4.7.Diğer Emanet Kıymetler							
4.8.Emanet Kıymet Alanlar							
V. REHİNLİ KIYMETLER							
5.1.Menkul Kıymetler							
5.2.Teminat Senetleri							
5.3.Emtia							
5.4.Varant							
5.5.Gayrimenkul							
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler							
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar							
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER							
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**70**		**70**	**220**		**220**

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2005)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2000,00**	**3.864**							**-1.498**	**-1.037**				**3.329**
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler															0
III. Yeni Bakiye (I + II)		**2000,00**	**3.864**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-1.498**	**-1.037**	**0**	**0**	**0**	**3.329**
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı										-7					-7
V. Kar Dağıtımı		**0,00**	**-2.535**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**1.498**	**1.037**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1. Dağıtılan Temettü															0
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar															0
5.3. Diğer			-2.535							1.498	1.037				0
VI. Sermaye Artırımı		**0,00**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6.1. Nakden															0
6.2. Yeniden Değerleme Fonu															0
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı															0
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															0
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															0
6.6. Hisse Senedi İhracı															0
6.7. Kur Farkları															0
6.8 Diğer	(6)														0
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															**0**
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		**2000,00**	**1.329**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-7**	**0**	**0**	**0**	**0**	**3.322**

Mehmet Cevat Torgan	Bülent Gültekin	Sırrı Koro
İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi	Genel Müdür Vekili	Muhasebe Müdürü

Mehmet Cevat Torgan İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi	Bülent Gültekin Genel Müdür Vekili	Sırrı Koro Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

CARI DONEM															
(30/09/2006)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**2000,00**							**1.329**		**-57**				**3.272**
Dönem İçindeki Artışlar:	(1)														
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		**0,00**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı															0
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		**0,00**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı															0
Aktarılan Tutarlar:	(2)														
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		**0,00**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															0
V. Nakit Akış Riskinden		**0,00**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar															0
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar															0
VI. Dönem Net Kârı										**-688**					**-688**
VII. Kar Dağıtımı		**0,00**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
7.1. Dağıtılan Temettü	(3)														0
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(4)														0
7.3. Diğer															0
VIII. Sermaye Artırımı		**0,00**	**0**	**0**	**0**	**1**	**0**	**22**	**15**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**38**
8.1. Nakden															0
8.2. Yeniden Değerleme Fonu															0
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı															0
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu															0
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															0
8.6. Hisse Senedi İhracı															0
8.7. Kur Farkları															0
8.8 Diğer	(6)					1		22	15						38
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															**0**

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	**2000,00**	**0**	**0**	**0**	**1**	**0**	**22**	**1.344**	**-688**	**-57**	**0**	**0**	**0**	**2.622**

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (30/09/2006)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2005)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		**-720**	**27**
1.1.1.Alınan Faizler(+)		204	252
1.1.2.Ödenen Faizler(-)			
1.1.3.Alınan Temettüler(+)			
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)			3
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		129	1
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)			
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		85	80
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)		671	98
1.1.9.Olağandışı Kalemler(+/-)			
1.1.10.Diğer(+/-)	1	-297	-51
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**221**	**-219**

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)		14	-16
1.2.2.Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)			
1.2.3.Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)		133	-196
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)		36	-6
1.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)			
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	1	38	-1
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**-499**	**-192**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**0**	**-2**
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)	2		
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)	3		
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)			2
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)			
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)			
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)			
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)			
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)			
2.9.Olağandışı Kalemler(+/-)			

2.10.Diğer (+/-)			
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		**0**	**0**
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)			
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)			
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)			
3.4.Temettü Ödemeleri(-)			
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)			
3.6.Olağandışı Kalemler(+/-)			
3.7.Diğer(+/-)	1		
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	1	32	-32
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)		**-467**	**-226**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	4	1.755	1.917
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	5	**1.288**	**1.691**

1288
0

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I.Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a.Konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka'nın 30.09.2006 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 22.06.2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak 01.10.2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler ile bunlara ilave ve değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlanmıştır. Ana ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı' na uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir.

b.Konsolide mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.4.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 sayılı Tebliğ- Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankalar ile özel finans kurumlarının mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Söz konusu Tebliğin yüksek enflasyon döneminin sona ermesine ilişkin 25 inci maddesinde; Tebliğin 5 inci maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği BDDK kurumunca duyurulmuştur.

Konuya ilişkin başlıca göstergelere bakıldığında;

1- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para mevduatın azalan bir seyir göstermesi,

2- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası kredilerin toplam krediler içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi,

3- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi,

4- Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması,

5- Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan 1994 Temel Yıllı Toptan Eşya Fiyatları Endeksi (TEFE) için 2005 yılı Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57.83, cari yıl enflasyon oranının ise %8.16 olarak gerçekleşmesi çerçevesinde yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı görülmektedir.

Bu itibarla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21.4.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi kararlaştırılmıştır.

c.Konsolide mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde muhasebe uygulamaları kapsamında belirlenen esaslar uygulanmıştır. Kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

d.Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide mali tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları:

Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalem bulunmamaktadır.

II.Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu:

1.Bağlı ortaklıklarla ilgili olarak:

a.Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında muhasebe uygulamaları yönetmeliğinin 15 sayılı tebliği olan ‘Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı’ esaslarına göre hazırlanmıştır. Banka’ nın Bağlı Ortaklığı olan Tat Menkul Değerler A.Ş. 30.06.2006 tarihi itibariyle tam konsolidasyon yöntemi kullanmak suretiyle ilişikteki mali tablolarda konsolide edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşun ünvanı ve ana merkezi

Şirket Ünvanı	Ana Merkez
Tat Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul

Konsolidasyon kapsamına alınan Tat Menkul Değerler A.Ş. Sermaye Piyasası Kurulu'nun izniyle faaliyetini 25.06.1999 tarihinden itibaren altı ay süre ile durdurmuş, 04.01.2000 tarih ve 2000/4 sayılı yazısıyla da Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 25.04.2000 tarihinden itibaren alım satım aracılığı faaliyetlerini borsa dışı alım satım faaliyeti ile sınırlandırma talebinde bulunmuş ve ilgili kurulca bu talep uygun görülmüştür. Tat Menkul Değerler A.Ş. 'nin talebi üzerine Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28.06.2002 tarih ve AFD/855 sayılı yazısına istinaden faaliyetinin ilgili tarihten itibaren altı ay süresince geçici olarak durdurulmasına karar verilmiştir. Tat Menkul Değerler A.Ş. faaliyetlerinin geçici olarak durdurulma süresinin uzatılmasına ilişkin olarak 16.04.2003 tarih ve 10817 sayılı başvuru ve daha sonra 21.04.2003 tarih ve 11264 sayılı başvuruları ile talebini yenilemiş ve Sermaye Piyasası Kurulu faaliyetlerin geçici olarak durdurulmasının uzatılması talebini 29.04.2003 tarih ve AFD/476 sayılı yazısı ile kabul etmiştir. Bunun neticesinde aracı kurumun faaliyetlerinin geçici olarak durdurulmasına ilişkin süre 28.02.2004 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu Tat Menkul Değerler A.Ş.'nin 26.12.2003 tarihli başvurusu üzerine, 09.01.2004 tarih ve AFD/39 sayılı kararıyla Şirket'in faaliyetlerinin 28.02.2005 tarihine kadar geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Bu karar, Tat Menkul Değerler A.Ş. için Sermaye Piyasası Kurulu 27.02.2006 tarihli ve B.02.1.SPK. O.16/88 sayılı kararı ile 28.02.2007 tarihine kadar uzatılmıştır.

Bağlı ortaklık; sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak ana ortaklık banka tarafından kontrol edilen, ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren yurtiçi veya yurtdışında kurulu olan ortaklıklardır.

Bağlı ortaklık olan Tat Menkul Değerler A.Ş' nin , konsolide mali tablolara dahil edilen bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzünün ana ortaklık bankanın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmesini ve azınlık haklarının bilanço ve gelir tablosunda ayrı kalem olarak gösterilmesi yöntemi olan tam konsolidasyon yöntemine göre konsolide edilmiştir.Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlenmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zarar hesabında gösterilmiştir. İlgili bağlı ortaklığın mali tabloları konsolide mali tablolara iktisap tarihinden itibaren dahil edilmiştir.

Bağlı ortaklıkların kullandığı muhasebe politikalarının ana ortaklık bankadan farklı olduğu durumlarda muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.
2.İştirak yatırımlarıyla ilgili olarak: Ana ortaklık Banka' nın iştiraki bulunmamaktadır.

3.Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları: Ana Ortaklık Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Grubun yıl içinde devir, birleşme ve hisse edinimi işlemleri bulunmamaktadır.

III.Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

a.Yabancı para varlık ve borçlar:

Grup bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurları kullanılarak aktif ve pasif hesapların bakiyeleri Yeni Türk Lirasına çevirmiş ve oluşan kur farkları kambiyo kar veya kambiyo

Mehmet Cevat Torgan	Bülent Gültekin	Sırrı Koro
İç Denetim Sisteminden	Genel Müdür Vekili	Muhasebe Müdürü
Sorm.Yön.Kur.Üyesi		

zararı olarak kayıtlarına intikal ettirmiştir. Gurubun 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi ve pasif hesapları bulunmamaktadır. 30 Eylül 2006 tarihi itibariyle aşağıdaki kurlar kullanılmıştır.

	30.09.2006	31.12.2005
ABD Doları	1.4971	1.3418
EURO	1.8964	1.5875

b.Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları:

Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları 32 bin YTL'dir. (30.09.2005 : -32 bin YTL)

c.Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler: Bulunmamaktadır.

d.Aktifleştirilmiş kur farkları tutarı: Ana ortaklık Banka' nın cari ve geçmiş dönemde aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

e.Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

Grup, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin grubun hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Kur riski yönetimine ilişkin detaylı açıklanan 4.bölümde IV.no' lu dipnotta açıklanmıştır.

f.Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Grubun yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları mevcut değildir.

g.Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Grubun yurtdışında kurulu bir ortaklığı mevcut değildir.

h.Yurtdışı ortaklığın elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Grubun elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklığı bulunmamaktadır.

i.Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Yeni Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kar veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı:

Yabancı para cinsinden işlemler işlem gününde geçerli döviz kurları kullanılarak Yeni Türk Lirasına çevrilmiş ve muhasebe kayıtlarına alınmıştır.Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki TCMB kurları ile değerlenmiştir. Grubun yabancı para cinsinden parasal olmayan hesapları bulunmamaktadır.

j.Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Yeni Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Yeni Türk Lirası' na dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebe hesaplarına intikal ettirilmiştir.

IV.Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Grubun 30.09.2006 dönemi ve 31.12.2005 yıl sonu itibariyle ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliğine ilişkin (1 Sayılı Tebliğ) "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" nda tanımlandığı şekliyle Gurubun riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V.Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Netleştirilen Finansal varlıklar ve yükümlülük bulunmamaktadır.

VI.Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebe kayıtlarına intikal ettirilmektedir.

VII.Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ve gider hesaplarına intikal ettirilmiştir.

VIII.Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamaya yönelik olarak elde edilen veya elde edilme nedenlerinden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti

üzerinden kayda alınır. İlgili menkul kıymetin elde etme maliyeti ile rayiç değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontu olarak negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı kullanılarak değerlenir.

IX.Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

30.09.2006 itibariyla ana ortaklık Banka'nın satış ve geri alış anlaşmaları ve herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

X.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Ana ortaklık Banka' nın 30.09.2006 ve 31.12.2005 tarihlerinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar bulunmamaktadır

XI.Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun 30.09.2006 dönemi itibariyle banka kaynaklı kredileri 150 bin YTL (31.12.2005 283 bin YTL)' dir.

Kullandırılan nakdi krediler tekdüzen hesap planı ve izahnamesinde hakkındaki tebliğ' de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı faiz gelirleri hesabında izlenmektedir. Gurubun 30.09.2006 tarihinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler; satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır. 2004 yılı içerisinde tahsilinin imkansız olması nedeniyle tasfiye olunacak alacaklar hesabına alınan takipteki kredilerden tahsilat yapılamamıştır.

XII.Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun 30.09.2006 ve 31.12.2005 tarihleri itibarıyla şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

XIII.Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar 30.09.2006 tarihindeki YTL'nin satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarında birikmiş amortismanların indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar

üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. 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. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir.

Binalar	%2
Nakil Vasıtaları	%20
Büro Makineleri, Mobilya, Mefruşat	%20

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Muhasebe tahmininde cari dönemde önemli bir etkisi olan yada sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Gurubun kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemi bulunmaktadır. Finansal kiralama işlemleri 01.09.2000 tarihinde yapılan düzeltmeler neticesinde Türk Vergi ve Ticaret Kanunu hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmiştir. Finansal kiralama alacağı dönem sonları itibariyle değerleme kuru ile YTL' sına çevrilerek bilançoya yansıtılmıştır. Finansal kiralamaya konu sabit kıymetler düzeltme işlemine tabi tutulmamış olup ve bu değişikliğin mali tablolara yansıtılmasında Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği' nin 12 sayılı tebliği (Dönem Net Kar/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı) hükümleri dahilinde işlem yapılmıştır.

XV.Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler bulunmamaktadır.

XVI.Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı tebliğ (Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir. Gurubun belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır. Çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar da bulunmamaktadır.

XVII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de, Kurumlar Vergisi oranı %20 (2005 yılı için %30)'dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) 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 kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında (2005 yılı için %30) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17nci 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. Geçici Vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

İştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karlar, satış tarihini izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar sermayeye eklenmeleri şartı ile vergiden istisnadır.

Gelir Vergisi Kanunu'nun 19. maddesi 01.01.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılması ile birlikte -bazı özel durumlar hariç- yatırım indirimi uygulamasına son verilmiştir.
(2005 yılı için; Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 bin YTL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak Kurumlar Vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış Yatırım İndirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, kârın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.)

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 15'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.

Ana ortaklık Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına göre ertelenmiş vergi hesaplamamaktadır.

XVIII.Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Grubun borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XIX.Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Ana ortaklık Banka' nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XX.Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Grubun 30.09.2006 ve 31.12.2005 tarihleri itibariyle aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI.Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Grubun yararlandığı devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII.Raporlamanın bölümlemeye göre yapılması:

1.a. Ana Ortaklık Banka'nın bir yatırım bankası olması nedeniyle mevduat hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri hizmetleri vermemektedir.

1.b. Ana ortaklık Banka, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları gibi hizmetler yapmamaktadır. Ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık hizmetleri gibi alanlarda faaliyet göstermemektedir.

1.c. Finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır,

1.d. Kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler bulunmamaktadır,

1.e. Bazı bilanço kalemlerinin sunumu amacıyla aşağıdaki tablonun hazırlanması sırasında izlenen yöntem ve esaslar hakkındaki bilgiler,

2. Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleri yoktur,

3. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, bankanın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve söz konusu hususlarda yapılan herhangi bir değişiklik yoktur,

4. Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler yoktur.

XXIII. Yeni Türk Lirası:

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para

birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur.

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Ana ortaklık Banka' nın satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskine karşı grup uygun pozisyon almaktadır. Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu makul bir düzeyde tutmaktadır.

Grubun yabancı işletmelerde net yatırımı bulunmamaktadır.

II.Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31.01.2002-2 tarih ve 24657 sayılı resmi gazetede yayımlanmış 'Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde yapılmaktadır. Bu yönetmeliğe göre konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 134 (31.12.2005 - % 137) olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'den yüksektir. Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: BinYTL, %
Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:
Cari Dönem

	Konsolide				Ana Ortaklık Banka			
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler	**Risk Ağırlıkları**				**Risk Ağırlıkları**			
	%0	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakit Değerler	-	-	-	-		-	-	-
Bankalar	2	1,286	-	-	2	1,036	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1	-	-	-	1	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	150	-	-	-	150
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Muhtelif Alacaklar	-	-	-	5	-	-	-	5
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,174	-	-	-	15
Diğer Aktifler	31	-	-	12	30		-	9
Bilanço Dışı Kalemler	-	-		-	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	-	-	34	-	-	-	67	-
Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**34**	**1,286**	**34**	**1,341**	**33**	**1,036**	**67**	**179**

Önceki Dönem

Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler	**Konsolide Risk Ağırlıkları**				**Ana Ortaklık Banka Risk Ağırlıkları**			
	%0	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
Bilanço Kalemleri (Net)								
Nakit Değerler		-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	3	1,752	-	-	3	1,538	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1	-	-	-	1		-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	283	-	-	-	283
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Muhtelif Alacaklar	-	-	-	5	-	-	-	4
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,196	-	-	-	16
Diğer Aktifler	38	-	-	16	38	-	-	12
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	-	-	110	-	-	-	142	-
Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-		-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**42**	**1,752**	**110**	**1,500**	**42**	**1,538**	**142**	**315**

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,615	1,906	420	694
Piyasa Riskine Esas Tutar	325	488	100	300
Özkaynak	2,592	3,268	1,182	1,865
Özkaynak/(RAV +PRET)*100(*)	%134	%137	%227	%188

(*)RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ,PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,000	2,000
Nominal Sermaye	2,000	2,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Sermaye Yedekleri	1,344	1,329
Yasal Yedekler	1	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	22	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-745	-57
DönemKarı / Zararı	-688	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-57	-57
Ana Sermaye Toplamı	**2,622**	**3,272**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı	-	-
Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**-**	**-**

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**2,622**	**3,272**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**30**	**4**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Peşin Ödenmiş Giderler	30	4
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
Konsolidasyon Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**2,592**	**3,268**

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Grup 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' ve 'Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik' kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve bu konuda gereken tedbirleri almıştır. Banka, piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmakta ve piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibarıyla hesaplamaktadır. Piyasa riski; grubun bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık veya yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

	Cari Dönem Tutar	**Önceki Dönem Tutar**
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	1
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	1
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	26	38
Sermaye Yükümlülüğü	26	38
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	26	39
Piyasa Riskine Maruz Tutar	325	488

IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

1.Kur riski ,bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade eder.Grup, yabancı para net genel pozisyonunu makul seviyelerde tutmaktadır. Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde standart metod kullanılmaktadır.

2.Grup, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3.Grup, kur riskinin ölçülmesinde standart metod uygulamaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka' nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

4.Grubun mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Cari Dönem

	25.09.2006	**26.09.2065**	**27.09.2006**	**28.09.2006**	**29.09.2006**	**30.09.2006**
USD	1.15252	1.5020	1.5168	1.4772	1.4919	1.4971
EUR	1.9554	1.9193	1,9284	1.8876	1.8971	1.8964

Önceki Dönem

	23.12.2005	**26.12.2005**	**27.12.2005**	**28.12.2005**	**29.12.2054**	**30.12.2005**
USD	1.3435	1.3424	1.3433	1.3422	1.3430	1.3418
100 JPY	1.3203	1.3139	1.3015	1.3000	1.3061	1.2913
EUR	1.5943	1.5922	1.5929	1.5994	1.5904	1.5875

5.Banka'nın döviz alış kurlarının 30.09.2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Cari Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru	**Önceki Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru**
USD	1.4753	1.3457
EUR		1.5961

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)

Cari Dönem	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	324	-	-	324
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar					
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**-**	**324**	**-**	**-**	**324**
	EURO	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar					
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler		-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Bilanço Pozisyonu	**-**	**324**	**-**	**-**	**324**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	132	348		-	480
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	**132**	**348**	**-**	**-**	**480**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski: Faiz oranındaki hareketler nedeniyle grubun pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Diğer bir deyişle faiz riski ,faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin grubun finansal durumunda yarattığı etkidir. Standart metod kullanarak faiz oranı riski tespit edilmektedir. Grup faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak gurubun risk yönetiminin ilk önceliğidir.
Grup plasmanlarını özkaynaklar ile finanse ettiğinden ve mevduat toplama izni bulunmadığından, faize duyarlı yükümlülükleri bilanço büyüklüğü içinde gözardı edilebilir büyüklüktedir.

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.					-	2	2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,286	-	-	-		-	1,286
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4	-	-	-	-	-	4
Para Piyasalarından Alacaklar							0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	0
Verilen Krediler	50	100	-	-	-	-	150
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Varlıklar*	8		-	-	-	1,215	1,223
Toplam Varlıklar	**1,348**	**100**	**-**	**-**	**0**	**1,217**	**2,665**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar							
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7	7
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	2,658	2,658
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,665**	**2,665**
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla / Açık	1,348	100	-	-	-	-1,448	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla / Açık	-	-	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Toplam Faize Duyarlı Fazla / Açık	1,348	100	-	-	-	-1,448	-
Önceki Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		-	-	-	-	3	3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,752	-	-	-	-	-	1,752
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	12	6	-	-	-		18
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
Verilen Krediler	283		-		-	-	283
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10	-	-	-	-	1,249	1,259
Toplam Varlıklar	**2,057**	**6**	**-**	**-**	**-**	**1,252**	**3,315**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar							
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13	13
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	3,302	3,302
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,315**	**3,315**
Bilançodaki Faize Duyarlı Fazla / Açık	2,057	6	-	-	-	-2,063	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Fazla / Açık	-	-	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Toplam Faize Duyarlı Fazla / Açık	2,057	6	-	-	-	-2,063	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	**EURO**	**USD**	**Yen**	**YTL**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5,70	-	8.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	36.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

Önceki Dönem Sonu	**EURO**	**USD**	**Yen**	**YTL**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.00	3.50	-	14.50
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	36.00-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski:Nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucunda oluşan risktir. Grup, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması suretiyle yönetmektedir. Grup politikaları her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılayacak nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Grubun mevcut emre hazır değerlerinin tamamı kendi özkaynaklarından karşılanmaktadır.

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez	2	-	-	-	-	-		2
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		1,286	-	-	-	-		1,286
Alım Satım Amaçlı Menkul	4	-	-	-	-	-		4
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Menkul	-	-	-	-	-	-		-
Verilen Krediler	-	50	100	-	-	-		150
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	-	-	-	-	-	-		-
Diğer Varlıklar (*)	8	-	-	-	-	-	1,215	1,223
Toplam Varlıklar	**14**	**1,336**	**100**	**-**	**-**	**-**	**1,215**	**2,665**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-		-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-		-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	-	-	-	-	-		-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-		-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-		-
Muhtelif Borçlar	7	-	-	-	-	-		7
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	2,658	2,658
Toplam Yükümlülükler	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,658**	**2,665**

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Net Likidite Açığı	**7**	**1,336**	**100**	**-**	**-**	**-**	**-1,443**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	25	2,035	6	-	-	-	1,249	3,315
Toplam Yükümlülükler	13	-	-	-	-	-	3,302	3,315
Net Likidite Açığı	12	2,035	6	-	-	-	(2,053)	-

(*)Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler,iştirak ve bağlı ortaklıklar,ayniyat mevcudu,peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan,kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar aktif tutarlılığın sağlanmasını teminen dağıtılamayan sütunu doldurmak suretiyle "Diğer Varlıklar" satırına kaydedilmiştir.

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	**YP**	**YTL**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	2	-	3	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**2**	**-**	**3**	**-**

2.Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle:
Alım satım amaçlı menkul değerler hesabında bulunan 4 bin YTL tutarın tamamı yatım fonudur. TCMB' de disponibilite teminatı olarak bulunmamaktadır.(31.12.2005 6 Bin YTL).
Elde tutulan Hazine Bonosu elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmiş herhangi bir değer artış veya azalış hesaplanmamıştır.

a-Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-		6	-
Diğer	-	-		-
Toplam	-	-	6	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

b.Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	YTL	YP	YTL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

3.Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a.Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.
b.Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**-**	**-**

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Bulunmamaktadır.

d.Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4.Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	38	-	38
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	38	-	38
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	32	-	182
Grup Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	70	-	220

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

Cari Dönem

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**150**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	150	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**150**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**283**	**-**	**-**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	283	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**283**	**-**	**-**	**-**

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-YTL	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	-	-	-	-

Önceki Dönem

Tüketici Kredileri-YTL	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	-	-	-	-

d.Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	150	283
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	150	283

e.Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Yoktur.

f.Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	185
Toplam	-	185

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

Önceki dönemde ayrılan karşılık cari dönemde zarar niteliğindeki kredi alacağı ile netleştirilmiştir.

g.Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1.Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem	**-**	**-**	**-**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	**-**	**-**	**-**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

h.2.Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı 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	-	-	185
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	185
Enflasyon düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem	-	-	-
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	185
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	
Aktiften Silinen (-)	-	-	185
Enflasyon düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

5.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

a.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
	-	-

b.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri: Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	-

c.1.Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	**Cari Dönem**				**Önceki Dönem**			
	Maliyet Bedeli		**Değerlenmiş Tutarı**		**Maliyet Bedeli**		**Değerlenmiş Tutarı**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-

c.2.Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

c.3.Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

c.4.Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

6.İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Gurubun 30.09.2006 ve 31.12.2005 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. 30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

a.1. Ana ortaklık bankanın sermayesine % 99.94 oranında iştirak ettiği Tat Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

a.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,486	1,486
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,486	1,486
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.94	99.94

a.3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,486	1,486
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.4.Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Tat Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.94	-	Tam Konsolidasyon

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Cari Dönem

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
1,412	1,410	1,159	-	-	(31)	(80)	-

Önceki Dönem

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
1,405	1,402	1,179	-	-	(80)	-	-

a.6.Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.7.Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

8.Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a.Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	5		7	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.			-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.			-	-
Toplam	5		7	-

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	YTL	YP	YTL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-		-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	1	-	3	-
Toplam	1	-	3	-

10.Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

b.Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II.Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

1.Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

a.2. Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-

a.3.Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-

b1.Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**		**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

b2.Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2.Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

3.İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

aGurubun ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b.Gurubun çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

4.Fonlara ilişkin açıklamalar: Grubun fonu bulunmamaktadır.

5.Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: Ödenecek ücretlerden kalan bakiyedir.

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

6.a.İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı bulunmamaktadır.

b.Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7.Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler: Finansal kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

8. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	YTL	**YP**	**YTL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktorıng Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

9. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	-	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	-	-

bGurubun dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır.

c.Gurubun tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

d.Şirket, kıdem tazminatı karşılığını BDDK hükümlerine göre ayırmayıp, Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre ayırmaktadır.

10.Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,000	2,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5411 sayılı Bankalar Kanuna göre bankaların ödenmiş sermayelerinin nakden ve her türlü muvazaadan ari olarak 30,000,000 YTL'den az olmaması gerekir. Kalkınma ve yatırım bankaları için ödenmiş sermaye, bu tutarın üçte ikisinden az olamaz.

b. Ödenmiş sermaye tutarı Ana Ortaklık Banka' nın kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Gurubun kayıtlı sermaye sistemi yoktur.

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

Cari Dönem

	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
	-	-	-	-
	-	-	-	-

d.Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

f.Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, gurubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:Geçerli değildir.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

11. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları: Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Hisse Senedi Sayısı	20,000,000	20,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

12.Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Salih Tatlıcı	1,900	95.04%	1,900	-
Nurten Tatlıcı	100	4.96%	100	-

III.Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c.Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

b.Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo							
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat							
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	-	-	-	-	-	-

c.Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Bulunmamaktadır.

3.Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem

Mehmet Cevat Torgan
İç Denetim Sisteminden
Sorm.Yön.Kur.Üyesi

Bülent Gültekin
Genel Müdür Vekili

Sırrı Koro
Muhasebe Müdürü

Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

4.Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a.Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Personel Giderleri	84	80
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	20	21
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	807	158

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

Bakım ve Onarım Giderleri	-	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	50
Diğer Giderler	807	108
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Sabit kıymet değer düşüklüğü gideri	-	-
Diğer	140	55
Toplam	**1,056**	**314**

b.Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

c.1. Şerefiye amortismanı bulunmamaktadır.

c.2. Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:Bulunmamaktadır.

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı
	-	-
	-	-

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV.Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1.Gurubun aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

a.1.Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2.Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3.Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Grubun birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b.1.Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir. Grubun 30.09.2006 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır: Grubun 30.09.2006 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

b.3. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır: Grubun 30.09.2006 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

1) Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi: Bulunmamaktadır.

2) Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi: Bulunmamaktadır.

2.Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a.Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır.

b.Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1.Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.

b.2.Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:Bulunmamaktadır.

3.Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:
a.Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	70	220
Toplam	70	220

b.Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4.Gurubun uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

DÖNEM BAŞI	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa		
T.C. Merkez Bankası	3	4
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,752	1,913
Bankalararası para piyasalarından alacaklar		
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**1,755**	**1,917**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

DÖNEM SONU	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa		
T.C. Merkez Bankası	2	3
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	1,286	1,688
Bankalararası para piyasalarından alacaklar		
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**1,288**	**1,691**

VI.Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1.Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	70	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	70	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-		2	-	-

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Önceki Dönem:

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

(Tutarlar Bin YTL'dir.)

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu*	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	69	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	220	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-		-	3	-	-

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Cari Dönem:

Gurubun Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kullanılan Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Gurubun Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kullanılan Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	-	-	-	-

Mehmet Cevat Torgan — İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi
Bülent Gültekin — Genel Müdür Vekili
Sırrı Koro — Muhasebe Müdürü

c.1.Gurubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi						
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

c.2.Gurubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2.Grubun dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

a.Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Gurubun kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Gurubun söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

b.İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Gurubun dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %100'dür.

c.Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

d. 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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler: Gurubun dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot V'de belirtilmiştir

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

31.03.2006 dönemi itibariyle Muhasebe Politikaları Bölümünün Paranın Cari Satın alma Esası ile ilgili açıklamalarımızda belirttiğimiz üzere BDDK tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK' nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuştur. Söz konusu genelgede de enflasyon oranında da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesini gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka' nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk parasının 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleri ifade edilmektedir.

31.12.2004 dönemi itibariyle mali tablo ve ekli dip notlarda Muhasebe Yönetmenliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Düzemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı uygulanmış olup bu uygulamaya ilişkin açıklanması gereke hususlar aşağıdadır.

a.Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisin gidermek amacıyla mali tablolar TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b.Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup 14 sayılı tebliğe uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

c.31.12.2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı

Mehmet Cevat Torgan İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi	Bülent Gültekin Genel Müdür Vekili	Sırrı Koro Muhasebe Müdürü

31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

d. Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonlar sermayeye ilave edilmemiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.Enflasyonun Banka' nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

e.Amortismana tabi maddi duran varlıklar TL'nin 31.12.2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar için 5 yıldır.

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. Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

f. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın 2005 yılı karının Bin YTL'si Yasal yedeklere, 22 Bin YTL'si olağanüstü yedeklere ayrılmıştır.

g.Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı (zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilmektedir. Grubun gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemleri bulunmamaktadır.

h Bankanın 31.12.2005 tarihli yıl sonu mali tablolarının Bağımsız Denetimi başka bir denetim firması tarafından yapılmış ve bu dönemle ilgili 21.03. 2006 tarihli Bağımsız Denetim raporunda olumlu görüş sunulmuştur.

i. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen birikmiş zarar tutarı yoktur.

j. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gurubun tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VIII.Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

a. 'Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardı'nda yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

b. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi: Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.Grubun faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar: Bulunmamaktadır.

Mehmet Cevat Torgan İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi	Bülent Gültekin Genel Müdür Vekili	Sırrı Koro Muhasebe Müdürü

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Gurubun 30,09,006 tarihi itibariyle kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Baylan Bağımsız Denetim ve S.M.M.M. A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

Mehmet Cevat Torgan İç Denetim Sisteminden Sorm.Yön.Kur.Üyesi	Bülent Gültekin Genel Müdür Vekili	Sırrı Koro Muhasebe Müdürü