

**TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**(yeni ünvanıyla MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.)**  
**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,**  
**BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Tat Yatırım Bankası A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
İstanbul

DRT Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci  
Mali Müşavirlik A.Ş.  
Sun Plaza  
No: 24  
34398 Maslak  
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 60 00  
Fax : (212) 366 60 10  
www.deloitte.com.tr

**TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIĞI**  
(yeni ünvanı ile MERRILL LYNCH YATIRIM BANK A.Ş.)  
1 OCAK 2006 - 31 ARALIK 2006 FİNANSAL DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Tat Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") ve Mali Ortaklığı'nın ("Grup") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Grup'un 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi, 21 Mart 2006 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

**Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

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

**Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:**

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

**Bağımsız Denetçi Görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38'nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of DELOITTE TOUCHE TOHMATSU

Hüseyin Güner  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 10 Nisan 2007

Member of  
Deloitte Touche Tohmatsu

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE  
DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**TAT YATIRIM BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**



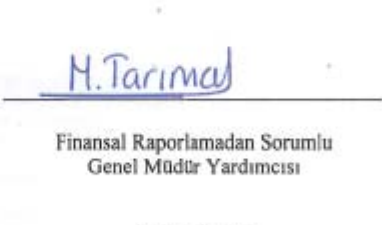

Banka'nın Yönetim merkezinin adresi : BÜYÜKDERE CAD. NO:185 KANYON  
OFİS BLOĞU 11. KAT 34394  
LEVENT/İSTANBUL  
Banka'nın Telefon numarası : (0212) 319 95 00  
Banka'nın Fax numarası : (0212) 319 95 11  
Banka'nın Elektronik site adresi : www.ml.com.tr  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : MLBankmuhaberat@ml.com


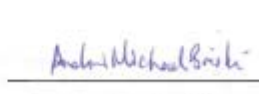
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporlama paketi çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklığımız; Tat Menkul Değerler A.Ş. dir. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Nisan 2007

|   |   |  |   |
|---|---|--|---|
|  |  |  |  |
| Yönetim Kurulu Başkanı  | Genel Müdür   | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı                                 | Finans Müdürü   |
| Ömer Faruk Işık   | Kubilay Cipeşme   | Müge Tarımcı   | Tuğba Gücüm   |

|   |  |
|---|--|
|  |  |
| Denetim Komitesi Üyesi  | Denetim Komitesi Üyesi   |
| Atilla Steven Ilkson  | Andrew Michael Briski  |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad/Ünvan: Tuğba Gücüm/Finans Müdürü  
Tel No: (212) 319 96 21  
Fax No: (212) 319 95 11

**TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2006 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLAR**

**İÇİNDEKİLER**

**SAYFA**

**BİRİNCİ BÖLÜM**

Genel Bilgiler

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

**İKİNCİ BÖLÜM**

Grup'un Konsolide Finansal Tabloları

|      |                                    |   |
|------|------------------------------------|---|
| I.   | Konsolide Bilanço                  | 4 |
| II.  | Konsolide Nazım hesaplar tablosu   | 6 |
| III. | Konsolide Gelir tablosu            | 7 |
| IV.  | Konsolide Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| V.   | Konsolide Nakit akış tablosu       | 9 |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

Muhasebe Politikaları

|        |   |    |
|--------|---|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar  | 10 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar      | 10 |
| III.   | Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler   | 10 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar                         | 12 |
| V.     | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar  | 12 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 12 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar   | 13 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 13 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 13 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| XI.    | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar                         | 14 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar                                | 14 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 14 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar  | 15 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 15 |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar                                  | 15 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 16 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar   | 16 |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 16 |
| XX.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 16 |
| XXI.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar   | 16 |
| XXII.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar                                      | 16 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 16 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Grup'un Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

|       |  |    |
|-------|--|----|
| I.    | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar                                 | 17 |
| II.   | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 20 |
| III.  | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar   | 22 |
| IV.   | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 23 |
| V.    | Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 23 |
| VI.   | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 25 |
| VII.  | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 28 |
| VIII. | Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 29 |
| IX.   | Konsolide başkaların nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 29 |

**BESİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |  |    |
|-------|--|----|
| I.    | Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 30 |
| II.   | Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 35 |
| III.  | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 38 |
| IV.   | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 40 |
| V.    | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 43 |
| VI.   | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 44 |
| VII.  | Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar   | 45 |
| VIII. | Grup'un yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 45 |

**ALTINCI BÖLÜM**

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

|     |  |    |
|-----|--|----|
| I.  | Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar | 46 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar   | 46 |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **GENEL BİLGİLER**

**I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Ana Ortaklık Banka'nın tarihçesi :**

Ana Ortaklık Banka'nın kurulmasına 7 Ağustos 1991 tarih ve 1991/2066 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, sözkonusu karar 15 Ekim 1991 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 6 Şubat 1992 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 12 Şubat 1992 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduat kabul etme yetkisi bulunmamaktadır ve yatırım bankası statüsündedir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi yoktur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (BDDK) 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ile; Merrill Lynch European Asset Holdings Inc'in, Tat Yatırım Bankası A.Ş nin sermayesinin %99.947 oranında hissesini devralması, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 18. maddesine istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uygun bulunmuştur. Bu karara bağlı olarak 7 Aralık 2006 tarihinde hisse devir işlemleri gerçekleştirilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 1 Şubat 2007 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile, Tat Yatırım Bankası A.Ş.'nin ünvanı, Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

**I. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama :**

19 Ekim 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, BDDK'nın 27 Eylül 2006 tarih ve 10806 sayılı onay yazısına dayanarak T.C Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 31 Ekim 2006 tarih ve 8085 sayılı yazılarına istinaden sermaye 2,000,000 YTL'den 20,000,000 YTL'ye çıkartılmıştır.

31 Aralık 2006 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi tarihsel değerleriyle birim nominal değeri 0.1 YTL olan 200 milyon adet hisseden oluşmaktadır. Banka, Merrill Lynch Holdings Co. şirketleri arasında yer almaktadır.

| Ad Soyad/Ticaret Ünvanı                   | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Merrill Lynch European Asset Holding Inc. | 19,999.99     | 99.99998%    | 19,999.99      | -                |
| Merrill Lynch Group Inc.                  | 0.001         | 0.000005%    | 0.001          | -                |
| Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C     | 0.001         | 0.000005%    | 0.001          | -                |
| Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C    | 0.001         | 0.000005%    | 0.001          | -                |
| Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C   | 0.001         | 0.000005%    | 0.001          | -                |



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**GENEL BİLGİLER (devamı)**

II. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama :

| Ünvanı                                      | Yöneticinin Adı-<br>Soyadı | Görevi                                       | Öğrenim<br>Durumu | Tecrübe (yıl) |
|---|----------------------------|--|-------------------|---------------|
| <b>Yönetim Kurulu Başkanı</b>               | Ömer Faruk Işık            | Yönetim Kurulu Başkanı                       | Lisans            | 19            |
| <b>Yönetim Kurulu Başkan<br/>Yardımcısı</b> | Kubilay Cinemre            | Yönetim Kurulu Başkan<br>Yrd. ve Genel Müdür | Yüksek Lisans     | 19            |
| <b>Yönetim Kurulu Üyeleri</b>               | Andrew Briski              | Üye  | Yüksek Lisans     | 22            |
|   | Atilla Steven<br>İlkson    | Üye  | Lisans            | 32            |
|   | Osman Nihat<br>Kökmen      | Üye  | Lisans            | 13            |
| <b>Genel Müdür</b>                          | Kubilay Cinemre            | Yönetim Kurulu Başkan<br>Yrd. ve Genel Müdür | Yüksek Lisans     | 19            |
| <b>Genel Müdür Baş<br/>Yardımcısı</b>       | Osman Nihat<br>Kökmen      | Genel Müdür Baş<br>Yardımcısı-Hazine         | Lisans            | 13            |
| <b>Genel Müdür<br/>Yardımcıları</b>         | Müge Tarımcı               | Genel Müdür Yardımcısı-<br>Finans            | Lisans            | 10            |
|   | Pınar Karadere             | Genel Müdür Yardımcısı-<br>Operasyon         | Lisans            | 13            |

Yukarıda adı geçen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

III. **Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :**

| Ad Soyad/Ticaret Ünvanı                      | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş<br>Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--|---------------|--------------|-------------------|------------------|
| Merrill Lynch European Asset Holding<br>Inc. | 19,999.99     | 99.99998%    | 19,999.99         | -                |

IV. **Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :**

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Gerekli makamların izniyle her türlü yurt içi ve yurt dışı yatırım, kalkınma ve tacir bankacılığı yapmak.
- Sanayi, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek, bunlarla ortaklık kurmak ve kurulmuş olanlara iştirak etmek.
- Ticari mümessillik, ticari vekalet sigorta acentelikleri ve hernevi komisyonculuk işlemleri yapmak.
- Türkiye Cumhuriyeti tahvilleri ile Hazinece veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolarla diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonolar ve basılı külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, alımı satımı ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

## **BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)**

### **GENEL BİLGİLER (devamı)**

#### **V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı) :**

- Her türlü proje ve ekipmanların kısa orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini, teminat mektupları ve diğer gayri nakdi kredilerin verilmesini, ihracatın ve ithalatın finansmanını, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planı alacakların satın alınmasını (factoring, forfaiting ve inşaat öncesi ve inşaat zarfında finansmanını) sağlamak.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın amacına ulaşabilmesi için gerekli gayrimenkulleri iktisap etmek, devir ve ferağ etmek, kiraya vermek, kiraya almak, gayrimenkullerin üzerinde, irtifak, intifa süknâ , gayrimenkul mükellefiyeti ve kat irtifakı tesis etmek, iktisap, devir ve ferağ etmek ve idari binalar inşa etmek.
- Menkul Kıymetler Brokerliği Hizmetleri yapmak.
- Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç broker ile birlikte brekerlik faaliyetleri yürütmek.
- Müşterilerin vadeli menkul kıymet alımlarını finanse etmek.
- Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.
- Menkul kıymetlerde alım aatım taahhüdü ile aracılık (underwriting); hisse senedi , tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek, ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşlarıyla sendikasyon ve plasman bazında, özel ve kamu sektörü menkul kıymetleri için işbirliği yapmak.
- Menkul kıymet alım-satım faaliyetler;  
Alım satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektöründe ihraç edilen uzun ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.  
Alım/satımı kesin olarak taahhüt edilen menkul kıymetlerden, satışa arz edilme dönemi bitiminden sonra satılmayıp elde kalan bölümü, yönetim kurulunca saptanacak limitler dahilinde alım/satım portföyüne almak.
- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri vermek.
- Şirketlere danışmanlık hizmetleri vermek.
- Demirbaş kiralama yapmak.
- Finansal kiralama yapmak.
- Proje finansmanı ve diğer finansman işlemlerini gerçekleştirmek.
- Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlamak.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

| AKTİF KALEMLER |   | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI       |        |        |                            |        |       |
|----------------|---|--------|----------------------------|--------|--------|----------------------------|--------|-------|
|                |   |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş |        |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş |        |       |
|                |   |        | CARİ DÖNEM                 |        |        | ÖNCEKİ DÖNEM               |        |       |
|                |   |        | ( 31/12/2006)              |        |        | ( 31/12/2005)              |        |       |
|                |   | TP     | YP                         | Toplam | TP     | YP                         | Toplam |       |
| I.             | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI                                      | I-a    | 2                          | -      | 2      | 4                          | -      | 4     |
| II.            | GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)                       | I-b    | -                          | -      | -      | 18                         | -      | 18    |
| 2.1            | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                  |        | -                          | -      | -      | 18                         | -      | 18    |
| 2.1.1          | Devlet Borçlanma Senetleri  |        | -                          | -      | -      | 6                          | -      | 6     |
| 2.1.2          | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                            |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 2.1.3          | Diğer Menkul Değerler   |        | -                          | -      | -      | 12                         | -      | 12    |
| 2.2            | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 2.2.1          | Devlet Borçlanma Senetleri  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 2.2.2          | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                            |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 2.2.3          | Diğer Menkul Değerler   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 2.3            | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                            |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| III.           | BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR                                     | I-c    | 17,851                     | 1,481  | 19,332 | 1,275                      | 480    | 1,755 |
| IV.            | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 4.1            | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar                             |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 4.2            | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar                                 |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 4.3            | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                     |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| V.             | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                              | I-d    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 5.1            | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                            |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 5.2            | Devlet Borçlanma Senetleri  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 5.3            | Diğer Menkul Değerler   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| VI.            | KREDİLER  | I-e    | -                          | -      | -      | 290                        | -      | 290   |
| 6.1            | Krediler  |        | -                          | -      | -      | 290                        | -      | 290   |
| 6.2            | Takipteki Krediler  |        | -                          | -      | -      | 185                        | -      | 185   |
| 6.3            | Özel Karşılıklar (-)  |        | -                          | -      | -      | (185)                      | -      | (185) |
| VII.           | FAKTÖRİNG ALACAKLARI  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| VIII.          | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)                          | I-f    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 8.1            | Devlet Borçlanma Senetleri  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 8.2            | Diğer Menkul Değerler   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| IX.            | İŞTİRAKLER (Net)  | I-g    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 9.1            | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler                           |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 9.2            | Konsolide Edilmeyenler  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 9.2.1          | Mali İştirakler   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 9.2.2          | Mali Olmayan İştirakler   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| X.             | BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)   | I-h    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 10.1           | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 10.2           | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                          |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| XI.            | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)                             | I-ı    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 11.1           | Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler                           |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 11.2           | Konsolide Edilmeyenler  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 11.2.1         | Mali Ortaklıklar  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 11.2.2         | Mali Olmayan Ortaklıklar  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| XII.           | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)                                | I-i    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 12.1           | Finansal Kiralama Alacakları  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 12.2           | Faaliyet Kiralaması Alacakları  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 12.3           | Diğer   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 12.4           | Kazanılmamış Gelirler (-)   |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| XIII.          | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                       | I-j    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 13.1           | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                       |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 13.2           | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 13.3           | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                 |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| XIV.           | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)   | I-k    | 4,284                      | -      | 4,284  | 1,196                      | -      | 1,196 |
| XV.            | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                   | I-l    | 384                        | -      | 384    | -                          | -      | -     |
| 15.1           | Şerefiye  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 15.2           | Diğer   |        | 384                        | -      | 384    | -                          | -      | -     |
| XVI.           | VERGİ VARLIĞI   | I-m    | 2,050                      | -      | 2,050  | -                          | -      | -     |
| 16.1           | Cari Vergi Varlığı  |        | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| 16.2           | Ertelenmiş Vergi Varlığı  |        | 2,050                      | -      | 2,050  | -                          | -      | -     |
| XVII.          | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)                       | I-n    | -                          | -      | -      | -                          | -      | -     |
| XVIII.         | DİĞER AKTİFLER  | I-o    | 6                          | -      | 6      | 52                         | -      | 52    |
|                | AKTİF TOPLAMI   |        | 24,577                     | 1,481  | 26,058 | 2,835                      | 480    | 3,315 |



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU

| PASİF KALEMLER   | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI       |           |               |                            |    |              |
|--|--------|----------------------------|-----------|---------------|----------------------------|----|--------------|
|  |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş |           |               | Bağımsız Denetimden Geçmiş |    |              |
|  |        | CARİ DÖNEM                 |           |               | ÖNCEKİ DÖNEM               |    |              |
|  |        | ( 31/12/2006)              |           |               | ( 31/12/2005)              |    |              |
|  |        | TP                         | YP        | Toplam        | TP                         | YP | Toplam       |
| I. MEVDUAT   | II-a   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR   | II-b   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| III. ALINAN KREDİLER   | II-c   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 5.1 Bonolar  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 5.3 Tahviller  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| VI. FONLAR   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR  |        | 349                        | -         | 349           | 13                         | -  | 13           |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR  | II-d   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)  | II-e   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 10.3 Diğer   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                       |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR                                      | II-f   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                             |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| XII. KARŞILIKLAR   | II-g   | 13,957                     | 40        | 13,997        | 25                         | -  | 25           |
| 12.1 Genel Karşılıklar   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı   |        | 6,122                      | -         | 6,122         | 25                         | -  | 25           |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 12.5 Diğer Karşılıklar   |        | 7,835                      | 40        | 7,875         | -                          | -  | -            |
| XIV. VERGİ BORCU   | II-h   | 1,196                      | -         | 1,196         | 5                          | -  | 5            |
| 14.1 Cari Vergi Borcu  |        | 1,196                      | -         | 1,196         | 5                          | -  | 5            |
| 14.2 Ertelemiş Vergi Borcu   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| XV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR                                      | II-i   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER   | II-i   | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| XVI. ÖZKAYNAK LAR  | II-j   | 10,516                     | -         | 10,516        | 3,272                      | -  | 3,272        |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye   |        | 20,000                     | -         | 20,000        | 2,000                      | -  | 2,000        |
| 16.2 Sermaye Yedekleri   |        | -                          | -         | -             | 1,329                      | -  | 1,329        |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu  |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları                         |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları                 |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.6 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.8 Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları                                    |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.2.9 Diğer Sermaye Yedekleri   |        | -                          | -         | -             | 1,329                      | -  | 1,329        |
| 16.3 Kâr Yedekleri   |        | 1,143                      | -         | 1,143         | -                          | -  | -            |
| 16.3.1 Yasal Yedekler  |        | 1                          | -         | 1             | -                          | -  | -            |
| 16.3.2 Statü Yedekleri   |        | 57                         | -         | 57            | -                          | -  | -            |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler   |        | 1,085                      | -         | 1,085         | -                          | -  | -            |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| 16.4 Kâr veya Zarar  |        | (10,627)                   | -         | (10,627)      | (57)                       | -  | (57)         |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları  |        | (1,187)                    | -         | (1,187)       | -                          | -  | -            |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı   |        | (9,440)                    | -         | (9,440)       | (57)                       | -  | (57)         |
| 16.5 Azınlık Hakkı   |        | -                          | -         | -             | -                          | -  | -            |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>   |        | <b>26,018</b>              | <b>40</b> | <b>26,058</b> | <b>3,315</b>               | -  | <b>3,315</b> |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
 1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

| Dipnot   | BİN YENİ TÜRK LİRASI       |          |           |                            |          |            |
|--|----------------------------|----------|-----------|----------------------------|----------|------------|
|  | Bağımsız Denetimden Geçmiş |          |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş |          |            |
|  | CARİ DÖNEM                 |          |           | ÖNCEKİ DÖNEM               |          |            |
|  | (01/01/2006 - 31/12/2006)  |          |           | (01/01/2005 - 31/12/2005)  |          |            |
| TP   | YP                         | TOPLAM   | TP        | YP                         | TOPLAM   |            |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                        |                            |          |           |                            |          |            |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>  |                            |          |           |                            |          |            |
| 1.1. Teminat Mektupları  | 51                         | -        | 51        | 220                        | -        | 220        |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                          | 51                         | -        | 51        | 220                        | -        | 220        |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                    | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları  | 51                         | -        | 51        | 220                        | -        | 220        |
| 1.2. Banka Kredileri   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.3. Akreditifler  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.3.1. Belgili 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 Kıymet Alınan Garantilerimizden                            | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden                                       | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>  |                            |          |           |                            |          |            |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değer Alınan Taahhütleri                           | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alınan Taahhütleri                               | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.3. İşletim ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri                       | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                              | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.5. Men. Kıymet Alınan Taahhütleri                                  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                 | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                           | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar            | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar              | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                     | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                            | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler                                    | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                     |                            |          |           |                            |          |            |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                     | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.1.1. Gerçekleştiren Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler    | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                    | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler     | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2. Alınan Satım Amaçlı İşlemler                                      | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alın-Satım İşlemleri                               | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alın İşlemleri                                   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri                                  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri                                     | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.2.1. Swap Para Alın İşlemleri                                      | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri                                     | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alın İşlemleri                                      | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri                                     | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                          | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.3.1. Para Alın Opsiyonları   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.3.3. Faiz Alın Opsiyonları   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alın Opsiyonları                              | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları                             | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.4.1. Futures Para Alın İşlemleri                                   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri                                  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.5. Futures Faiz Alın-Satım İşlemleri                               | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alın İşlemleri                                   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri                                  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 3.2.6. Diğer   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                        |                            |          |           |                            |          |            |
| <b>IV. EMANET KIYMETLERİ</b>   |                            |          |           |                            |          |            |
| 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                                   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar   | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>  |                            |          |           |                            |          |            |
| 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  | -                          | -        | -         | -                          | -        | -          |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                          |                            |          |           |                            |          |            |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                             | <b>51</b>                  | <b>-</b> | <b>51</b> | <b>220</b>                 | <b>-</b> | <b>220</b> |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ   | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI                    |   |
|--|--------|---|---|
|  |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş              | Bağımsız Denetimden Geçmiş                |
|  |        | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2006 - 31/12/2006) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2005 - 31/12/2005) |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>   | IV-a   | 774                                     | 330                                       |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler   |        | 94                                      | 123                                       |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                      |        | -                                       | -   |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler   |        | 679                                     | 206                                       |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                 |        | -                                       | -   |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler  |        | 1                                       | 1   |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                  |        | 1                                       | 1   |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV                  |        | -                                       | -   |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                    |        | -                                       | -   |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatımlardan                                  |        | -                                       | -   |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri  |        | -                                       | -   |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri   |        | -                                       | -   |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>  | IV-b   | -                                       | -   |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler   |        | -                                       | -   |
| 2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                       |        | -                                       | -   |
| 2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                  |        | -                                       | -   |
| 2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                             |        | -                                       | -   |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri   |        | -                                       | -   |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>   |        | 774                                     | 330                                       |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                                     |        | 4                                       | 3   |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |        | 4                                       | 3   |
| 4.1.1 Nakdi Kredilerden  |        | 2                                       | -   |
| 4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden  |        | 2                                       | 3   |
| 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  |        | -                                       | -   |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>  | IV-c   | -                                       | -   |
| <b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>  | IV-d   | (17)                                    | (32)                                      |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı                                      |        | 1                                       | 2   |
| 6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı   |        | (18)                                    | (34)                                      |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>   | IV-e   | 56                                      | 91  |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                      |        | 817                                     | 392                                       |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                  | IV-f   | (4,813)                                 | -   |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>   | IV-g   | (7,494)                                 | (449)                                     |
| <b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                |        | (11,490)                                | (57)                                      |
| <b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b> |        | -                                       | -   |
| <b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>               |        | -                                       | -   |
| <b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                   |        | -                                       | -   |
| <b>XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV+XV)</b>                         | IV-h   | (11,490)                                | (57)                                      |
| <b>XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>  | IV-i   | 2,050                                   | -   |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı  |        | -                                       | -   |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı  |        | 2,050                                   | -   |
| <b>XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XVI±XVII)</b>                      | IV-i   | (9,440)                                 | (57)                                      |
| 17.1 Durdurulan Faaliyetlerden   |        | -                                       | -   |
| 17.2 Diğer   |        | -                                       | -   |
| <b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVIII+XIX)</b>                                | IV-j   | (9,440)                                 | (57)                                      |
| 18.1 Grubun Kâr / Zararı   |        | -                                       | -   |
| 18.2 Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)  |        | -                                       | -   |



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

|  | BİN YENİ TÜRK LİRASI |   |   |
|--|----------------------|---|---|
|  | Dipnot               | CARİ DÖNEM<br>(01/01/2006 - 31/12/2006) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01/2005 - 31/12/2005) |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>   |                      |   |   |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı                  |                      | (11,398)                                | 30  |
| 1.1.1 Alınan Faizler   |                      | 774                                     | 330                                       |
| 1.1.2 Ödenen Faizler   |                      | -                                       | -   |
| 1.1.3 Alınan Temettümler   |                      | -                                       | -   |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                      | 4                                       | 3   |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                      | 56                                      | 93  |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Domuk Alacaklardan Tahsilatlar                               |                      | -                                       | -   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                  |                      | (5,013)                                 | (162)                                     |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |                      | (153)                                   | (174)                                     |
| 1.1.9 Diğer  |                      | (7,066)                                 | (60)                                      |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim                                   |                      | 15,530                                  | (154)                                     |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                    |                      | -                                       | (8)                                       |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış |                      | 18                                      | -   |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış  |                      | (17,580)                                | -   |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış  |                      | 283                                     | (163)                                     |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış  |                      | (329)                                   | 8   |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)   |                      | -                                       | -   |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)  |                      | -                                       | -   |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)   |                      | -                                       | -   |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)   |                      | -                                       | -   |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  |                      | 33,138                                  | 9   |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı   |                      | <b>4,132</b>                            | <b>(124)</b>                              |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                      |   |   |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı   |                      | <b>(3,183)</b>                          | <b>(3)</b>                                |
| 2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar             |                      | -                                       | -   |
| 2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar            |                      | -                                       | -   |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller   |                      | (4,357)                                 | (3)                                       |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                      | 1,174                                   | -   |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                      | -                                       | -   |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar   |                      | -                                       | -   |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler  |                      | -                                       | -   |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler   |                      | -                                       | -   |
| 2.9 Diğer  |                      | -                                       | -   |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>  |                      |   |   |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit   |                      | <b>16,647</b>                           | 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 Diğer  |                      | 16,647                                  | -   |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi                   |                      | <b>(18)</b>                             | <b>(34)</b>                               |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış  |                      | <b>17,578</b>                           | <b>(161)</b>                              |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar   | (VI-b)               | <b>1,756</b>                            | <b>1,917</b>                              |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar  | (VI-b)               | <b>19,334</b>                           | <b>1,756</b>                              |

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar :**

##### **a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması :**

5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler'den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak bin YTL olarak hazırlanmıştır.

##### **b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Geçmiş yıllar konsolide mali tablolarında konsolidasyon esnasında netleştirilen kar yedekleri hesapları cari yılda uygulanan konsolidasyon sırasında düzeltilerek ilgili hesaplarına yeniden sınıflandırılmıştır.

Yukarıda verilen açıklama ve TMS'nin ilk kez uygulanmasına ilişkin yapılan sınıflamalar dışında 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihli finansal tablolarda herhangi bir başka düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

##### **c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi :**

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan bir Genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

##### **d. Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanan kalemler :**

Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikası uygulanan kalemler bulunmamaktadır.

#### **II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar :**

Finansal varlıkların, finansal borçların ve finansal olmayan kalemlerin alım ve satımına ilişkin sözleşmelerin muhasebeleştirme ve ölçülmesine yönelik ilkeleri belirlemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**III. Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler :**

**a. Uygulanan konsolidasyon esasları :**

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları :

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen, ana faaliyet konusu para ve sermaye piyasaları, finansal kiralama ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurtiçinde veya yurtdışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir (Beşinci Bölüm not I-h). İlgili bağlı ortaklıkların mali tabloları konsolide mali tablolara kontrolün Ana Ortaklık Banka’ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

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

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup’un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Gruba ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Gruba dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup’un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

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

**b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı Tat Menkul Değerler A.Ş. (“Tat Menkul”) konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana ortaklık Banka ile konsolide edilen bağlı ortaklık, bir bütün olarak “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

Tat Menkul, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 23 Aralık 1996 tarihinde kurulmuştur.

Şirket’in hisse satış işlemi 7 Aralık 2006 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir. Satış öncesi ana hissedar konumundaki Tat Yatırım Bankası A.Ş. (yeni ünvanı ile Merrill Lynch Yatırım Bank A.Ş.)’nin (“Ana Ortaklık Banka”) % 99,96 oranındaki hisseleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun, 30 Kasım 2006 tarih ve 2040 sayılı kararı ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun 1 Aralık 2006 tarih ve B.02.1.SP.K.0.16-1889 sayılı izin kararı gereğince Merrill Lynch European Asset Holding Inc.’e devrolmuştur. Ana Ortaklık Banka’nın, Tat Menkul Değerler A.Ş.’nin (“Şirket”) % 99,95 ine sahip olması sebebiyle, Şirket’in dolaylı olarak ortaklık yapısı değişmiştir. Ayrıca Şirket’in geri kalan hisseleri ise, Merrill Lynch European Asset Holding Inc. tarafından belirlenen diğer ilişkili şirketlerce satın alınmıştır. SPK’nın 26 Ocak 2007 tarih ve B.02.1.SP.K.0.16-144/1588 sayılı yazısına istinaden Şirket’in ana sözleşmesindeki sermayeye ilişkin ortaklık yapısındaki değişiklik onaylanmış ve ticari ünvanı “Merrill Lynch Menkul Değerler A.Ş.” olarak değiştirilmiştir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

**III. Konsolidasyon ilkelerine ilişkin bilgiler (devamı):**

**b. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı) :**

Şirket, 2001-2007 yılları arasında kendi istegi ile faaliyetlerini gecici olarak durdurmuş ve SPK'ya gerekli bildirimleri düzenli olarak gerçekleştirmiştir. Şirket, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 31. maddesi uyarınca 5 Şubat 2007 tarih ve ARK/ASA-357 numaralı SPK Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi'ni almış ve de bu tarihten itibaren "alım satım aracılığı" faaliyetinde bulunmaya yeniden başlamıştır.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 14'tür.

Tat Menkul'de nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlarına ilişkin açıklamalar aşağıdaki gibidir.

| Ad Soyad/Ticaret Ünvanı                    | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--|---------------|--------------|----------------|------------------|
| 1. Tat Yatırım Bankası A.Ş.                | 374.80        | 99.946%      | 374.80         | -                |
| 2. Merrill Lynch Group Inc.                | 50            | 0.01333%     | 50             | -                |
| 3. Merrill Lynch Group Holdings I, L.L.C   | 50            | 0.01333%     | 50             | -                |
| 4. Merrill Lynch Group Holdings II, L.L.C  | 50            | 0.01333%     | 50             | -                |
| 5. Merrill Lynch Group Holdings III, L.L.C | 50            | 0.01333%     | 50             | -                |

Grup'un konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştiraki, bağlı ortaklığı ve satılmaya hazır portföyü bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanır.

Ana Ortaklık Banka'nın ağırlıklı olarak kullanmayı planladığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan realize olmamış kayıp veya kazançlar mevcut vergi mevzuatı çerçevesinde kanunen kabul edilmeyen gelir ya da gider olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

**V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar :**

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :**

Tahsil edildikleri anda gelir kaydedilen bankacılık hizmet gelirleri ve komisyon gelirleri haricindeki tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde kaydedilirler. Ücret ve komisyonların ilgili olduğu müşteri ürününün servis süresinin devam etmesi durumunda ise sözkonusu gelirler ilgili döneme kaydedilir.

#### **VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :**

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolarındaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Aşağıda bazı finansal araçların tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar; Nakit ve Nakit Benzeri Kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan , hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Alım satım amaçlı menkul değerler; bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmaktadır. Rayiç değer tespitinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB)'nda bilanço tarihinde oluşan ortalama fiyatlardan hesaplanan piyasa değerleri, İMKB'de fiyatı oluşmayanlar için ise TCMB'nin Resmi Gazete'de açıkladığı fiyatlar kullanılmaktadır. Değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosundaki Sermaye Piyasası İşlemleri Karı, (Net) hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup sözkonusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

#### **VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :**

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

#### **VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar :**

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Grup tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("REPO"), Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı) :**

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters REPO") ise "Ters repo işlemlerinden alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

#### **X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar :**

Grup'un satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

#### **XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un konsolide mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

#### **XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir;

| Maddi Duran Varlık          | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) |
|-----------------------------|-----------------------------|
| Diğer maddi duran varlıklar | 3-5                         |

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

#### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

##### **XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :**

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen varlıklar Kiralama İşlemlerine İlişkin 17 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ile elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan ana para ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan ana para bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Ana Ortaklık Bankanın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismanına tabi tutulur.

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi asgari 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle kira kontratı süresine göre (5 yıl ) %20 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal Kiralama Borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Grup, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

##### **XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi’nde bir müşteri tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Ana Ortaklık Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Ana Ortaklık Banka’nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Ana Ortaklık Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen sözkonusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Ana Ortaklık Banka’nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyizine gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibarıyla devam etmektedir.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığı bulunmamaktadır.

##### **XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :**

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarı 6,122 bin YTL’dir. Ana Ortaklık Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışmalardan doğan kıdem ve ihbar tazminatları, yükümlülükleri bulunmamaktadır.



## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

#### **XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

Gelir tablosunda yer alan vergi karşılığı, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Grup'un cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış vergi oranı %20 kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin mali tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklar ile geçmiş yıllar zararı üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa mali tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan öz sermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan öz sermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmış olup, 2,050 bin YTL ertelenmiş vergi aktifli mali tablolara yansıtılmıştır.

#### **XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar :**

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

#### **XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar :**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

#### **XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar :**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

#### **XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar :**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

#### **XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Grup ağırlıklı olarak kurumsal alanlarda faaliyet göstermektedir.

#### **XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :**

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
 1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %**

- a. 31 Aralık 2006 itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 93.02 'dir.
- b. Grup'un sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Grup'un kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

|  | RISK AĞIRLIKLARI   |              |     |              |           |              |     |              |
|--|--------------------|--------------|-----|--------------|-----------|--------------|-----|--------------|
|  | Ana Ortaklık Banka |              |     |              | Konsolide |              |     |              |
|  | 0%                 | 20%          | 50% | 100%         | 0%        | 20%          | 50% | 100%         |
| <b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>                                    | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Bilanço Kalemleri (Net)  | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Nakit Değerler   | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler                                      | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| T. C. Merkez Bankası   | 2                  | -            | -   | -            | 2         | -            | -   | -            |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler             | -                  | 18,220       | -   | -            | -         | 19,332       | -   | -            |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                      | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                                  | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Zorunlu Karşılıklar  | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Krediler   | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)                                   | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                   | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                 | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                               | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar                         | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Muhtelif Alacaklar   | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları                             | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net) | -                  | -            | -   | 1,486        | -         | -            | -   | -            |
| Maddi Duran Varlıklar  | -                  | -            | -   | 1,959        | -         | -            | -   | 1,959        |
| Diğer Aktifler   | 1,254              | -            | -   | -            | 1,055     | -            | -   | -            |
| Nazım Kalemler   | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler                                  | -                  | -            | -   | 116          | -         | -            | -   | 51           |
| Türev Finansal Araçlar   | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar                                  | -                  | -            | -   | -            | -         | -            | -   | -            |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>                             | -                  | <b>3,644</b> | -   | <b>3,561</b> | -         | <b>3,866</b> | -   | <b>2,010</b> |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
 1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)**

**d. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler :**

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle;

|                                     | Banka<br>31 Aralık 2006 | Konsolide<br>31 Aralık 2006 |
|-------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)     | 7,205                   | 5,876                       |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)    | 350                     | 1,441                       |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | -                       | -                           |
| Özkaynak                            | 9,183                   | 6,806                       |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100      | % 121.55                | %93.02                      |

**e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :**

|  | Banka<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Konsolide<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |
|--|---------------------------------------|---|
| <b>ANA SERMAYE</b>   | -                                     | -   |
| Ödenmiş Sermaye  | 20,000                                | 20,000                                    |
| Nominal Sermaye  | 20,000                                | 20,000                                    |
| Sermaye Taahhütleri (-)  | -                                     | -   |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı   | -                                     | -   |
| Hisse Senedi İhraç Primleri  | -                                     | -   |
| Hisse Senedi İptal Kârları   | -                                     | -   |
| Yasal Yedekler   | 1                                     | 1   |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)  | 1                                     | 1   |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)   | -                                     | -   |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe  | -                                     | -   |
| Statü Yedekleri  | -                                     | 57  |
| Olağanüstü Yedekler  | -                                     | -   |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe                                       | -                                     | 1,085                                     |
| Dağıtılmamış Kârlar  | -                                     | -   |
| Birikmiş Zararlar  | -                                     | -   |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı   | -                                     | -   |
| Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | -                                     | -   |
| Kâr  | -                                     | -   |
| Net Dönem Karı   | -                                     | -   |
| Geçmiş Yıllan Kârı   | -                                     | -   |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | -                                     | -   |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | -                                     | -   |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı           | -                                     | -   |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)                                     | (7,462)                               | (9,440)                                   |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, % (devamı)**

**e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :**

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| Net Dönem Zararı   | (7,462) | (9,440) |
| Geçmiş Yıllar Zararı   | -       | (1,187) |
| Özel Maliyet Bedelleri (-)   | 2,325   | 2,325   |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)   | 3       | 3       |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)  | 384     | 384     |
| Ana Sermayenin % 10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)  | 644     | 998     |
| Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)  | -       | -       |
| Ana Sermaye Toplamı  | 12,539  | 10,516  |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   | -       | -       |
| Genel Karşılıklar  | -       | -       |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i   | -       | -       |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i  | -       | -       |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri  | -       | -       |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı  | -       | -       |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar  | -       | -       |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i   | -       | -       |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan   | -       | -       |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan  | -       | -       |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)Sermaye Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş   | -       | -       |
| Katkı Sermaye Toplamı  | -       | -       |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>  | -       | -       |
| <b>SERMAYE</b>   | 12,539  | 10,516  |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>   | (3,356) | (3,710) |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları   | -       | -       |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı   | -       | -       |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları  | -       | -       |
| Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler   | -       | -       |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | -       | -       |
| Diğer  | -       | -       |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>   | 9,183   | 6,806   |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

### **MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

#### **I. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: bin YTL, % (devamı)**

##### **e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı) :**

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince hazırlanan yeni sermaye yeterliliği tablosu geçmiş dönemler ile uyumlu olmadığından, karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, yürürlükte bulunan, ilgili BDDK yönetmeliğine göre, 31 Aralık 2005 tarihli Ana Ortaklık Banka'nın ve Grup'un Sermaye Yeterliliği Standart Oranı sırasıyla %188 ve %137'dir.

#### **II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümünce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Grup, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler Grup yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır.

Grup, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında, Ana Ortaklık Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır.

Grup vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıda ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

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

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**II. Konsolide Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**a. Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :**

|  | Varlıklar     | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Zarar      |
|--|---------------|---------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| <b>Cari Dönem – 31 Aralık 2006</b>                             |               |               |                     |                           |                |
| Yurtiçi  | 26,058        | 26,058        | 51                  | -                         | (9,440)        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| OECD Ülkeleri  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| ABD, Kanada  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Diğer Ülkeler  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                           | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>26,058</b> | <b>26,058</b> | <b>51</b>           | <b>-</b>                  | <b>(9,440)</b> |
| <b>Önceki Dönem – 31 Aralık 2005</b>                           |               |               |                     |                           |                |
| Yurtiçi  | 3,315         | 3,315         | 220                 | -                         | (57)           |
| Avrupa Birliği Ülkeleri  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| OECD Ülkeleri  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| ABD, Kanada  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Diğer Ülkeler  | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler                           | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>  | <b>3,315</b>  | <b>3,315</b>  | <b>220</b>          | <b>-</b>                  | <b>(57)</b>    |

**b. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile nakdi kredisi bulunmamaktadır.

|                             | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |     |    |     | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |      |    |     |
|-----------------------------|------------------------------|-----|----|-----|--------------------------------|------|----|-----|
|                             | TP                           | (%) | YP | (%) | TP                             | (%)  | YP | (%) |
| <b>Tarım</b>                | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık    | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Ormancılık                  | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Balıkçılık                  | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| <b>Sanayi</b>               | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| İmalat Sanayi               | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Elektrik, Gaz, Su           | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| <b>İnşaat</b>               | -                            | -   | -  | -   | 290                            | 100% | -  | -   |
| <b>Hizmetler</b>            | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Toptan ve Perakende Ticaret | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri  | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Ulaştırma ve Haberleşme     | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Mali Kuruluşlar             | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm.  | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Serbest Meslek Hizmetleri   | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Eğitim Hizmetleri           | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler  | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| <b>Diğer</b>                | -                            | -   | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| <b>Toplam</b>               | -                            | -   | -  | -   | 290                            | 100% | -  | -   |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Konsolide Piyasa riskine ilişkin açıklamalar :**

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak limitler belirlemektedir ve piyasa koşullarına göre limitler sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Grup'un kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

Grup'un piyasa riskine ilişkin bilgiler:

|  | Tutar |
|--|-------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                      | -     |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | -     |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | 115   |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                            | -     |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | -     |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | -     |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü     | -     |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)                | 115   |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)                                  | 1,441 |

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

|                          | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |              |             | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |              |             |
|--------------------------|------------------------------|--------------|-------------|--------------------------------|--------------|-------------|
|                          | Ortalama                     | En<br>Yüksek | En<br>Düşük | Ortalama                       | En<br>Yüksek | En<br>Düşük |
| Faiz Oranı Riski         | -                            | -            | -           | -                              | -            | -           |
| Hisse Senedi Riski       | -                            | -            | -           | -                              | -            | -           |
| Kur Riski                | 686                          | 1,441        | 325         | 488                            | 488          | 488         |
| Emtia Riski              | -                            | -            | -           | -                              | -            | -           |
| Takas Riski              | -                            | -            | -           | -                              | -            | -           |
| Opsiyon Riski            | -                            | -            | -           | -                              | -            | -           |
| Toplam Riske Maruz Değer | 686                          | 1,441        | 325         | 488                            | 488          | 488         |



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**IV. Konsolide Operasyonel riske ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereği operasyonel risk, 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren hesaplanacaktır.

**V. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

Grup'un yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Grup kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak risken korunma sağlanmaktadır.

Grup'un finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

|            | USD    | EURO   |
|------------|--------|--------|
| 29.12.2006 | 1.4056 | 1.8515 |
| 28.12.2006 | 1.4131 | 1.8586 |
| 27.12.2006 | 1.4192 | 1.8668 |
| 26.12.2006 | 1.4198 | 1.8650 |
| 25.12.2006 | 1.4222 | 1.8686 |
| 22.12.2006 | 1.4186 | 1.8725 |

Grup'un döviz alış kurlarının 31 Aralık 2006 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

|     | Cari Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru | Önceki Dönem Aylık Ortalama Döviz Alış kuru |
|-----|---|---|
| USD | 1.4354                                    | 1.3457                                      |
| EUR | 1.8878                                    | 1.5961                                      |

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)**

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Grup, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, 1,481 bin YTL bilanço kapalı pozisyonundan ve 40 bin YTL bilanço açık pozisyonundan oluşmak üzere 1,441 bin YTL net, yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır.

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" kullanılmaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. Konsolide Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

|   | EURO       | USD          | Yen | Diğer YP | Toplam       |
|---|------------|--------------|-----|----------|--------------|
| Cari Dönem – 31 Aralık 2006   | -          | -            | -   | -        | -            |
| <b>Varlıklar</b>  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -          | -            | -   | -        | -            |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | -          | 1,481        | -   | -        | 1,481        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -          | -            | -   | -        | -            |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Krediler  | -          | -            | -   | -        | -            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Maddi Duran Varlıklar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Diğer Varlıklar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | -          | <b>1,481</b> | -   | -        | <b>1,481</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Bankalar Mevduatı   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Muhtelif Borçlar  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Diğer Yükümlülükler   | -          | 40           | -   | -        | 40           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | -          | <b>40</b>    | -   | -        | <b>40</b>    |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | -          | <b>1,441</b> | -   | -        | <b>1,441</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak.   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Gayrinakdi Krediler   | -          | -            | -   | -        | -            |
| <b>Önceki Dönem – 31 Aralık 2005</b>  |            |              |     |          |              |
| Toplam Varlıklar  | 132        | 348          | -   | -        | 480          |
| Toplam Yükümlülükler  | -          | -            | -   | -        | -            |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>132</b> | <b>348</b>   | -   | -        | <b>480</b>   |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak  | -          | -            | -   | -        | -            |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -          | -            | -   | -        | -            |
| Gayrinakdi Krediler   | -          | -            | -   | -        | -            |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
 1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VI. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Grup'un faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

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

| Cari Dönem – 31 Aralık 2006   | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay   | 3-6 Ay   | 6-12 Ay  | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz         | Toplam          |
|---|---------------|----------|----------|----------|----------------|-----------------|-----------------|
| <b>Varlıklar</b>  | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -             | -        | -        | -        | -              | 2               | 2               |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 17,830        | -        | -        | -        | -              | 1,502           | 19,332          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Verilen Krediler  | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.  | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Diğer Varlıklar*  | -             | -        | -        | -        | -              | 6,724           | 6,724           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>17,830</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>8,228</b>    | <b>26,058</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| Bankalar Mevduatı   | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Diğer Mevduat   | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Muhtelif Borçlar  | -             | -        | -        | -        | -              | 349             | 349             |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -               |
| Diğer Yükümlülükler**   | -             | -        | -        | -        | -              | 25,709          | 25,709          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>26,058</b>   | <b>26,058</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>  | <b>17,830</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>17,830</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>  | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(17,830)</b> | <b>(17,830)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>   | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>        |
| <b>Toplam Pozisyon</b>  | <b>17,830</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(17,830)</b> | <b>-</b>        |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) (devamı):**

|   | 1 Aya Kadar  | 1-3 Ay   | 3-6 Ay   | 6-12 Ay  | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz        | Toplam       |
|---|--------------|----------|----------|----------|----------------|----------------|--------------|
| Önceki Dönem – 31 Aralık 2005   |              |          |          |          |                |                |              |
| <b>Varlıklar</b>  |              |          |          |          |                |                |              |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -            | -        | -        | -        | -              | 4              | 4            |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 1,755        | -        | -        | -        | -              | -              | 1,755        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 12           | 6        | -        | -        | -              | -              | 18           |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Verilen Krediler  | 290          | -        | -        | -        | -              | -              | 290          |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım   | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Diğer Varlıklar*  | 10           | -        | -        | -        | -              | 1,238          | 1,248        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>2,067</b> | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>1,242</b>   | <b>3,315</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |              |          |          |          |                |                |              |
| Bankalar Mevduatı   | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Diğer Mevduat   | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Muhtelif Borçlar  | -            | -        | -        | -        | -              | 13             | 13           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Diğer Yükümlülükler**   | -            | -        | -        | -        | -              | 3,302          | 3,302        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>3,315</b>   | <b>3,315</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon   | 2,067        | 6        | -        | -        | -              | -              | 2,073        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon   | -            | -        | -        | -        | -              | (2,073)        | (2,073)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon  | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon  | -            | -        | -        | -        | -              | -              | -            |
| <b>Toplam Pozisyon</b>  | <b>2,067</b> | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(2,073)</b> | <b>-</b>     |

Cari Dönem – 31 Aralık 2006 :

Diğer varlıklar\*: Diğer varlıklar (6,724 bin YTL); maddi duran varlıklar (4,284 bin YTL), ertelenmiş vergi aktifi (2,050 bin YTL), maddi olmayan duran varlıklar (384 bin YTL) ve diğer aktifler (6 bin YTL) toplamından oluşmaktadır .

Diğer yükümlülükler\*\*: Diğer yükümlülükler (25,709 bin YTL); karşılıklar (13,997 bin YTL), vergi borcu (1,196 bin YTL) ve özkaynaklar (10,516 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Önceki Dönem – 31 Aralık 2005 :

Diğer varlıklar\*: Diğer varlıklar (1,248 bin YTL); maddi duran varlıklar (1,196 bin YTL) ve diğer aktifler (52 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Diğer yükümlülükler\*\*: Diğer yükümlülükler (3,302 bin YTL); karşılıklar (25 bin YTL), vergi borcu (5 bin YTL) ve özkaynaklar (3,272 bin YTL) toplamından oluşmaktadır.

Grup faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Grup'un karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
 1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VI. Konsolide Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları : %**

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

|   | EURO | USD | YEN | YTL   |
|---|------|-----|-----|-------|
| Cari Dönem - 31 Aralık 2006   |      |     |     |       |
| <b>Varlıklar</b>  |      |     |     |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | -   | -   | -     |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | -    | -   | -   | 17.95 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | -   | -   | -     |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -   | -   | -     |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -    | -   | -   | -     |
| Verilen Krediler  | -    | -   | -   | -     |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar  | -    | -   | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |     |     |       |
| Bankalar Mevduatı   | -    | -   | -   | -     |
| Diğer Mevduat   | -    | -   | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -    | -   | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -   | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | -   | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | -    | -   | -   | -     |

|   | EURO | USD | YEN | YTL  |
|---|------|-----|-----|------|
| Önceki Dönem – 31 Aralık 2005   |      |     |     |      |
| <b>Varlıklar</b>  |      |     |     |      |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | -   | -   | -    |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 4    | 3.5 | -   | 14.5 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | -   | -   | -    |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -    | -   | -   | -    |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar  | -    | -   | -   | -    |
| Verilen Krediler  | -    | -   | -   | 36   |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar  | -    | -   | -   | -    |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |     |     |      |
| Bankalar Mevduatı   | -    | -   | -   | -    |
| Diğer Mevduat   | -    | -   | -   | -    |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -    | -   | -   | -    |
| Muhtelif Borçlar  | -    | -   | -   | -    |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -    | -   | -   | -    |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar   | -    | -   | -   | -    |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VII. Konsolide Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Grup, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Grup'un aktif - pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Grup'un likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :**

|   | Vadesiz      | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay   | 3-6 Ay   | 6-12 Ay  | 1 Yıl ve Üzeri | Dağıtılmayan    | Toplam        |
|---|--------------|---------------|----------|----------|----------|----------------|-----------------|---------------|
| Cari Dönem – 31 Aralık 2006   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Varlıklar   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 2            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | 2             |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacak.  | 1,502        | 17,830        | -        | -        | -        | -              | -               | 19,332        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD                             | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Satılmaya Hazır MD  | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Verilen Krediler  | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar  | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Diğer Varlıklar   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | 6,724           | 6,724         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>1,504</b> | <b>17,830</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>6,724</b>    | <b>26,058</b> |
| Yükümlülükler   |              |               |          |          |          |                |                 |               |
| Bankalar Mevduatı   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Diğer Mevduat   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Para Piyasalarına Borç.   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| İhraç Edilen MD   | -            | -             | -        | -        | -        | -              | -               | -             |
| Muhtelif Borçlar  | -            | -             | -        | -        | -        | -              | 349             | 349           |
| Diğer Yükümlülükler   | 1,196        | -             | -        | -        | -        | -              | 24,513          | 24,709        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>1,196</b> | <b>-</b>      | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>24,862</b>   | <b>26,058</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>   | <b>308</b>   | <b>17,830</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(18,138)</b> | <b>-</b>      |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2005   |              |               |          |          |          |                |                 |               |
| Toplam Aktifler   | 25           | 2,035         | 6        | -        | -        | -              | 1,249           | 3,315         |
| Toplam Yükümlülükler  | 13           | -             | -        | -        | -        | -              | 3,302           | 3,315         |
| <b>Likidite Açığı</b>   | <b>12</b>    | <b>2,035</b>  | <b>6</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(2,053)</b>  | <b>-</b>      |



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar :**

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

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

|  | Defter Değeri                |                                | Gerçeğe Uygun Değer          |                                |
|--|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
| Finansal Varlıklar                             | 19,332                       | 1,755                          | 19,332                       | 1,755                          |
| Para Piyasalarından Alacaklar                  | -                            | -                              | -                            | -                              |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 19,332                       | 1,755                          | 19,332                       | 1,755                          |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar             | -                            | -                              | -                            | -                              |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar         | -                            | -                              | -                            | -                              |
| Verilen Krediler                               | -                            | -                              | -                            | -                              |
| Finansal Yükümlülükler                         | -                            | 13                             | -                            | 13                             |
| Bankalar Mevduatı                              | -                            | -                              | -                            | -                              |
| Diğer Mevduat                                  | -                            | -                              | -                            | -                              |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar       | -                            | -                              | -                            | -                              |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                   | -                            | -                              | -                            | -                              |
| Muhtelif Borçlar                               | 349                          | 13                             | 349                          | 13                             |

Yukarıdaki tabloda defter değerleri ilgili kalemlerin maliyet bedeli artı etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz reeskontları ile gösterilmiştir.

**IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar :**

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri verilmemektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

**a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler :**

1) Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler,

|              | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |    | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |    |
|--------------|------------------------------|----|--------------------------------|----|
|              | TP                           | YP | TP                             | YP |
| Kasa/Efektif | -                            | -  | -                              | -  |
| TCMB         | 2                            | -  | 4                              | -  |
| Diğer        | -                            | -  | -                              | -  |
| Toplam       | 2                            | -  | 4                              | -  |

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

|                              | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |    | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |    |
|------------------------------|------------------------------|----|--------------------------------|----|
|                              | TP                           | YP | TP                             | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap*       | 2                            | -  | 4                              | -  |
| Vadeli Serbest Hesap         | -                            | -  | -                              | -  |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -                            | -  | -                              | -  |
| Toplam                       | 2                            | -  | 4                              | -  |

\*Vadesiz serbest tutarın 180 YTL'si (2005 – 1 bin YTL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

**b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler :**

1) Tüm finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri ile tutulmaktadır.

2) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :**

1) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |       | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |     |
|----------------------------|------------------------------|-------|--------------------------------|-----|
|                            | TP                           | YP    | TP                             | YP  |
| Bankalar                   | 17,851                       | 1,481 | 1,275                          | 480 |
| Yurtiçi                    | 17,851                       | 1,481 | 1,275                          | 480 |
| Yurtdışı                   | -                            | -     | -                              | -   |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -                            | -     | -                              | -   |
| Diğer Mali Kuruluşlar      | -                            | -     | -                              | -   |
| Toplam                     | 17,851                       | 1,481 | 1,275                          | 480 |

2) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile yurtdışı bankalar hesabı bulunmamaktadır.

**d. Satılmaya hazır finansal varlıklar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar :**

1) Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler;

|   | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |            | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |            |
|---|------------------------------|------------|--------------------------------|------------|
|   | Nakdi                        | Gayrinakdi | Nakdi                          | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | -                            | -          | -                              | 38         |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -                            | -          | -                              | -          |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | -                            | -          | -                              | 38         |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | -                            | -          | -                              | 182        |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | -                            | -          | -                              | -          |
| Toplam                                      | -                            | -          | -                              | 220        |

2) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

3) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

4) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

5) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile nakdi kredisi bulunmamaktadır.

|        | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|--------|------------------------------|--------------------------------|
| Kamu   | -                            | -                              |
| Özel   | -                            | 290                            |
| Toplam | -                            | 290                            |

6) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile yurtiçi ve yurtdışı kredileri bulunmamaktadır.

|                   | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|-------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Yurtiçi Krediler  | -                            | 290                            |
| Yurtdışı Krediler | -                            | -                              |
| Toplam            | -                            | 290                            |

7) 31 Aralık 2006 itibariyle Grup'un konsolidasyon dışında kalan iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Bu nedenle konsolidasyon dışında iştirak ve bağlı ortaklıklara kullanılan nakdi kredi bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**e. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı) :**

8) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile kredilere ilişkin olarak ayrılmış özel karşılığı bulunmamaktadır.

|   | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| Tahsil İmkani 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                            |

9) Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile donuk alacakları bulunmamaktadır.

10) 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

**f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :**

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

**g. İştirakler (net) :**

1) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile konsolide edilen/edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

1) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

2) Konsolide edilen bağlı ortaklık :

| Ünvanı  | Adres(Şehir/ Ülke)   | Ana Ortaklık Banka'nın<br>Pay Oranı-Farklıysa Oy<br>Oranı(%) | Diğer Ortakların<br>Pay Oranı (%) |
|---|--|--|-----------------------------------|
| 1) Merrill Lynch Menkul Değerler<br>A.Ş. ("Menkul") | Büyükdere Cad. No:185 Kanyon Ofis<br>Bloğu Kat:11 34394 Levent /İstanbul | 99.946   | 0.054                             |

|   | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kâr/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun Değer |
|---|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------|
| 1 | 1,267            | (537)    |                            | 81                | -                            | (1,978)                  | (3,134)                       | -                      |

29 Ocak 2007 tarihli olağanüstü genel kurul toplantı kararında ve 5 Şubat 2007 tarih 6738 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ilanında belirtildiği üzere Menkul'un sermayesi 375,000 YTL'den 2,000,000 YTL'ye çıkarılmıştır. Bu sermaye artışı ile Menkul özsermayesi artıya geçmiştir.

Menkul, 2001-2007 yılları arasında kendi isteği ile faaliyetlerini gecici olarak durdurmuş ve SPK'ya gerekli bildirimleri düzenli olarak gerçekleştirmiştir. Menkul, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 31. maddesi uyarınca 5 Şubat 2007 tarih ve ARK/ASA-357 numaralı SPK Alım Satım Aracılığı Yetki Belgesi'ni almış ve de bu tarihten itibaren "alım satım aracılığı" faaliyetinde bulunmaya yeniden başlamıştır.

Gerekli görüldüğü takdirde Ana Ortaklık Banka, Menkul'un faaliyetlerini sürdürmesine katkıda bulunmak üzere sermaye artışı yapabilir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı) :**

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|                                     | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 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 (%) | 99.946                       | 99.946                         |

3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

|                       | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|-----------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Bankalar              | -                            | -                              |
| Sigorta Şirketleri    | -                            | -                              |
| Faktoring Şirketleri  | -                            | -                              |
| Leasing Şirketleri    | -                            | -                              |
| Finansman Şirketleri  | -                            | -                              |
| Diğer Mali İştirakler | 1,486                        | 1,486                          |

**i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler:**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

**j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**I. Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**k. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

| Maliyet:   | Gayrimenkul | Finansal Kiralama<br>Yoluyla<br>Edinilen<br>MDV | Araçlar | Diğer<br>MDV | Toplam  |
|--|-------------|---|---------|--------------|---------|
| Önceki Dönem Sonu Maliyet (31.12.2005)                 | 1,373       | -   | 24      | 1,025        | 2,422   |
| Cari Dönem Sonu  |             |   |         |              |         |
| Dönem Başı Maliyet (01.01.2006)                        | 1,373       | -   | 24      | 1,025        | 2,422   |
| İktisap Edilenler                                      | -           | 2,364   | -       | 1,993        | 4,357   |
| Elden Çıkarılanlar (-)                                 | (1,373)     | -   | -       | (1,020)      | (2,393) |
| Dönem Sonu Maliyet (31.12.2006)                        | -           | 2,364   | 24      | 1,998        | 4,386   |
| Amortisman:  |             |   |         |              |         |
| Önceki Dönem Sonu Birikmiş Amortisman<br>(31.12.2005)  | (201)       | -   | (24)    | (1,001)      | (1,226) |
| Cari Dönem Sonu  |             |   |         |              |         |
| Dönem Başı Birikmiş Amortisman (01.01.2006)            | (201)       | -   | (24)    | (1,001)      | (1,226) |
| Amortisman Bedeli                                      | (20)        | (39)  | -       | (35)         | (94)    |
| Elden Çıkarılanlar Amortisman Bedeli (+)               | 221         |   |         | 997          | 1,218   |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (31.12.2006)            | -           | (39)  | (24)    | (39)         | (102)   |
| Net  | -           | -   | -       | -            | -       |
| Önceki Dönem Kapanış Net Defter<br>Değeri (31.12.2005) | 1,172       | -   | -       | 24           | 1,196   |
| Cari Dönem Kapanış Net Defter<br>Değeri (31.12.2006)   | -           | 2,325   |         | 1,959        | 4,284   |

**l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile 390 bin YTL tutarında diğer maddi olmayan duran varlığı bulunmaktadır ve buna ilişkin dönem amortismanı 6 bin YTL'dir.

**m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi 2,050 bin YTL dir.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları ve geçmiş dönem zararları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti olan 2,050 bin YTL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

**n. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

**o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler :**

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları;

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. (31 Aralık 2005: Bulunmamaktadır).



## **BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

##### **a. Mevduata ilişkin bilgiler :**

Tat Yatırım Bankası A.Ş. kalkınma ve yatırım bankası statüsünde olması sebebiyle, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevduata ilişkin bilgisi bulunmamaktadır.

##### **1) Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevduatı bulunmamaktadır.

##### **2) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler;**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

##### **b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ilişkin bilgiler :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar bulunmamaktadır.

##### **c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla alınan kredisi bulunmamaktadır.

##### **d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla diğer yabancı kaynağı bulunmamaktadır.

##### **e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

##### **f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

##### **g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar :**

##### **1) 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla Grup'un genel karşılığı 51 YTL'dir (tam YTL tutardır). Bu karşılık gayrinakdi krediler üzerinden hesaplanmıştır.**

##### **2) Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:**

Grup, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır. 31 Aralık 2006 itibarıyla kıdem tazminatına esas tavan maaş tutarı 1,857.44 YTL'dir (tam YTL tutardır).

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla ayrılmış olan kıdem tazminatı karşılığı 5 bin YTL'dir.

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları karşılığı 6,122 bin YTL'dir.

|  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| Kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları | 6,122                        | 25                             |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı) :**

3) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile diğer karşılıkları 7,875 bin YTL'dir.

|  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| İlişkili Kuruluşlara borçlar (ML European Assets Holding & ML Europe PLC.) | 7,729                        | -                              |
| Diğer  | 146                          | -                              |

4) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

5) Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

**h. Vergi borcu :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile toplam vergi borcu 1,164 bin YTL ve toplam prim borcu 32 bin YTL'dir.

|                                   | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | -                            | -                              |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | -                            | -                              |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | -                            | -                              |
| BSMV                              | 2                            | -                              |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | -                            | -                              |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 3                            | -                              |
| Diğer*                            | 1,159                        | 5                              |
| Toplam                            | 1,164                        | 5                              |

\*1,159 bin YTL diğer vergi borcunun 1,138 bin YTL'si ödenecek gelir vergisi 21 bin YTL'si damga vergisidir.

|  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 12                           | -                              |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 17                           | -                              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel  | -                            | -                              |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren   | -                            | -                              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | -                            | -                              |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren  | -                            | -                              |
| İşsizlik Sigortası-Personel                    | 1                            | -                              |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                     | 2                            | -                              |
| Diğer  | -                            | -                              |
| Toplam   | 32                           | -                              |

**i. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçları bulunmamaktadır.

**BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

**j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :**

**1) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

|                                  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|----------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 20,000                       | 2,000                          |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -                            | -                              |

**2) Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:**

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit  | Artırıma Konu<br>Edilen Kar<br>Yedekleri | Artırıma Konu<br>Edilen Sermaye<br>Yedekleri |
|----------------|----------------|--------|--|--|
| 27 Ekim 2006   | 18,000         | 16,646 | -  | 1,354  |

**4) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

| Menkul Değerler Değer<br>Art.F. | Maddi ve Maddi Olmayan<br>Duran Varlıklar Yeniden<br>Değ.Değer Art. | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar<br>ve Birlikte Kontrol Edilen<br>Ort.Bedelsiz Hisse Sen. | Diğer |       |
|---------------------------------|---|--|-------|-------|
|                                 |   | -  | -     | 1,354 |

**5) 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.**

**6) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

**BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

**a. Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar :**

31 Aralık 2006 tarih itibari ile nazım hesaplarda 51 bin YTL teminat mektubu bulunmaktadır.

**b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :**

31 Aralık 2006 tarihi itibariyle muhasebeleştirilmesi gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşteri tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Ana Ortaklık Banka arasında 17 Temmuz 1998 yılında yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak 250 bin ABD Doları Ana Ortaklık Banka'nın hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Ana Ortaklık Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen sözkonusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Ana Ortaklık Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibariyle devam etmektedir.

Yukarıdaki davalar ile ilgili ayrılmış herhangi bir gelir ya da gider karşılığı bulunmamaktadır.

**c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :**

|  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| 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                                      | 51                           | 220                            |
| Toplam   | 51                           | 220                            |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
 1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**d. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:**

|                                  | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 |      |    |     | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |      |    |     |
|----------------------------------|------------------------------|------|----|-----|--------------------------------|------|----|-----|
|                                  | TP                           | (%)  | YP | (%) | TP                             | (%)  | YP | (%) |
| Tarım                            | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık         | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Ormancılık                       | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Balıkçılık                       | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Sanayi                           | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Madencilik ve Taşocakçılığı      | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| İmalat Sanayi                    | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Elektrik, Gaz, Su                | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| İnşaat                           | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Hizmetler                        | 14                           | 27%  | -  | -   | 11                             | 5%   | -  | -   |
| Toptan ve Perakende Ticaret      | 14                           | 27%  | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri       | -                            | -    | -  | -   | 11                             | 5%   | -  | -   |
| Ulaştırma ve Haberleşme          | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Mali Kuruluşlar                  | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Gayrimenkul ve Kiralama<br>Hizm. | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Serbest Meslek Hizmetleri        | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Eğitim Hizmetleri                | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler       | -                            | -    | -  | -   | -                              | -    | -  | -   |
| Diğer                            | 37                           | 73%  | -  | -   | 209                            | 95%  | -  | -   |
| Toplam                           | 51                           | 100% | -  | -   | 220                            | 100% | -  | -   |

**e. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :**

|   | I inci Grup |    | II nci Grup |    |
|---|-------------|----|-------------|----|
|   | TP          | YP | TP          | YP |
| Gayrinakdi Krediler                                     | -           | -  | -           | -  |
| Teminat Mektupları                                      | 51          | -  | -           | -  |
| Aval ve Kabul Kredileri                                 | -           | -  | -           | -  |
| Akreditifler  | -           | -  | -           | -  |
| Cirolar   | -           | -  | -           | -  |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma<br>Garantilerimizden | -           | -  | -           | -  |
| Faktoring Garantilerinden                               | -           | -  | -           | -  |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                             | -           | -  | -           | -  |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**f. Türev İşlemlere ilişkin açıklamalar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarihi itibari ile türev işlem bulunmamaktadır.

**g. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar :**

Beyoğlu 2. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde bir müşterisi tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhinde açılan 2006/126 E., 2006/234 K. Sayılı dosya ile ilgili dava devam etmektedir. Dava, davacı ile Ana Ortaklık Banka arasında 17 Temmuz 1998 tarihinde yapılmış bulunan genel kredi anlaşması ile ilgilidir. Dava ile ilgili olarak hisse devir anlaşmasına istinaden 250 bin USD Ana Ortaklık Banka'nın bankalar hesabında bloke olarak tutulmaktadır. Davanın Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanması halinde 250 bin ABD Doları satıcıya ödenecek, aksi takdirde mahkeme kararına göre Ana Ortaklık Banka tarafından müşteriye ödenmesi gereken tutar bloke edilen sözkonusu hesaptan ödenecektir. Dava sonucu müşteriye ödenmesi gereken tutarın bloke tutardan yüksek olması durumunda, hisse devir anlaşmasına istinaden aradaki fark satıcıdan tahsil edilecektir.

Daha önceden Ana Ortaklık Banka'nın kazanmış olduğu ancak karşı tarafın temyize gitmesi ile temyiz mahkemesinde devam etmekte olan bir başka aleyhte açılmış dava bulunmaktadır. 3,375 YTL (tam YTL tutardır) tutarındaki dava bilanço tarihi itibariyle devam etmektedir.

**h. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile başkaları nam ve hesabına verilen hizmet bulunmamaktadır.

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :**

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

|  | I inci Grup |    | II nci Grup |    |
|--|-------------|----|-------------|----|
|  | TP          | YP | TP          | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler                     | -           | -  | -           | -  |
| Kısa Vadeli Kredilerden                        | 94          | -  | -           | -  |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | -           | -  | -           | -  |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | -           | -  | -           | -  |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | -           | -  | -           | -  |

**2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :**

|                               | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                               | TP         | YP | TP           | YP |
| T.C. Merkez Bankasından       | -          | -  | -            | -  |
| Yurtiçi Bankalardan           | 671        | 8  | 198          | 8  |
| Yurtdışı Bankalardan          | -          | -  | -            | -  |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -          | -  | -            | -  |
| Toplam                        | 671        | 8  | 198          | 8  |



TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı) :**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler :

|  | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|--|------------|----|--------------|----|
|  | TP         | YP | TP           | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | 1          | -  | 1            | -  |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | -          | -  | -            | -  |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | -          | -  | -            | -  |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | -          | -  | -            | -  |
| Toplam   | 1          | -  | 1            | -  |

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

**b. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler :**

1. Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda kullanılan kredilere verilen faizi gideri bulunmamaktadır.
2. Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.
3. Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.
4. Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda mevduata ödenen faiz gideri bulunmamaktadır.

**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar :**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda temettü geliri bulunmamaktadır.

**d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net) :**

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Kar                               | 1          | 2            |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 1          | 2            |
| Türev Finansal İşlemlerden        | -          | -            |
| Diğer                             | 1          | 2            |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | -          | -            |
| Zarar (-)                         | 18         | 34           |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | -          | -            |
| Türev Finansal İşlemlerden        | -          | -            |
| Diğer                             | -          | -            |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 18         | 34           |

**e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :**

31 Aralık 2006 tarih itibari ile sona eren yılda Grup'un diğer faaliyet gelirleri 56 bin YTL'dir.

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**f. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar                    | -          | -            |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                                       | -          | -            |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan  | -          | -            |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan   | -          | -            |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar                     | -          | -            |
| Genel Karşılık Giderleri  | -          | -            |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri              | -          | -            |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                                 | -          | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV               | -          | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                    | -          | -            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | -          | -            |
| İştirakler  | -          | -            |
| Bağlı Ortaklıklar   | -          | -            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                   | -          | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                | -          | -            |
| Diğer   | 4,813      | -            |
| Toplam  | 4,813      | -            |

**g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Personel Giderleri  | 5,013      | 108          |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | -          | -            |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı           | -          | -            |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                        | -          | -            |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                         | 94         | 28           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                | -          | -            |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                     | -          | -            |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                 | 6          | -            |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri  | -          | -            |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri               | -          | -            |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri                | -          | -            |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -          | -            |
| Diğer İşletme Giderleri   | 1,821      | 115          |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                     | -          | -            |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                       | -          | -            |
| Reklam ve İlan Giderleri  | -          | 51           |
| Diğer Giderler  | 1,821      | 64           |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                            | 17         | -            |
| Diğer   | 543        | 198          |
| Toplam  | 7,494      | 449          |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**h. Vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama :**

2006 yılı vergi öncesi zarar tutarı 11,490 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

**i. Vergi karşılığına ilişkin açıklama :**

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

|                                 | Cari Dönem |
|---------------------------------|------------|
| Vergi öncesi Kâr                | (11,490)   |
| İlaveler                        | 2,073      |
| İndirimler                      | (833)      |
| Kurumlar Vergisi Matrahı        | (10,250)   |
| Kurumlar Vergisi Oranı          | %20        |
| Hesaplanan Vergi Gideri         | -          |
| Ertelenmiş Vergi Gelir / Gideri | 2,050      |
| Toplam                          | 2,050      |

31 Aralık 2006 tarihi itibari ile sona eren yılda Grup'un 2,050 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

**i. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama :**

2006 yılı vergi sonrası zarar tutarı 9,440 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

**j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama :**

2006 yılı net dönem zararı 9,440 bin YTL tutarında gerçekleşmiştir.

**k. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :**

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

**l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir**

Gelir tablosunda, yukarıda IV.e numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

**V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

**a. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar :**

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 2003 yılında yapılmış olan zarar mahsubu sonrası 1,332 bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır.

İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu'nca 31 Ekim 2006 tarihinde tescil edilen olağanüstü genel kurul kararı ile 16,646 bin YTL'si nakit, 1,354 bin YTL'si sermaye yedeklerinden karşılanmak üzere Tat Yatırım Bankası A.Ş'nin sermayesi 2,000 bin YTL'den 20,000 bin YTL'ye arttırılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

## **BESİNCİ BÖLÜM (devamı)**

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

##### **b. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar :**

Grup 2005 yılı bilançosunu 57 bin YTL zarar ile kapatmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 2005 yılı sonundaki 23 bin YTL karı üzerinden temettü ödemesi yapılmamış olup karın tamamı sermaye yedeklerine aktarılmıştır. 27 Ekim 2006 tarihinde yapılan sermaye artırımının 22 bin YTL'si bu yedeklerden karşılanmıştır

#### **VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :**

##### **a. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi :**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 7,066 bin YTL tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, amortisman giderleri, ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 33,138 bin YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 329 bin YTL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

“Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit” içinde yer alan 16,647 bin YTL tutarındaki “Diğer” kalemi nakdi sermaye artışı ve diğer finansman faaliyetlerindeki değişimden oluşmaktadır.

##### **b. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler :**

##### **1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

|                                      | Cari Dönem<br>1 Ocak 2006 | Önceki Dönem<br>1 Ocak 2005 |
|--------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Nakit                                | 4                         | -                           |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer        | 4                         | -                           |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat         | -                         | -                           |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar              | 1,752                     | 1,917                       |
| Bankalararası Para Piyasası          | -                         | -                           |
| Bankalardaki Vadeli Depo             | 1,752                     | 1,917                       |
| Menkul Kıymetler                     | -                         | -                           |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 1,756                     | 1,917                       |

TAT YATIRIM BANKASI A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI  
1 OCAK - 31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN  
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) :**

**b. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (devamı) :**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|   | Cari Dönem<br>31 Aralık 2006 | Önceki Dönem<br>31 Aralık 2005 |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| Nakit                                       | 1,483                        | 4                              |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer               | 2                            | 4                              |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat                | 1,481                        | -                              |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                     | 17,851                       | 1,752                          |
| Bankalararası Para Piyasası                 | -                            | -                              |
| Bankalardaki Vadeli Depo                    | 17,851                       | 1,752                          |
| Menkul Kıymetler                            | -                            | -                              |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>19,334</b>                | <b>1,756</b>                   |

**VII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar :**

Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir. Bu açıklamalara ilave olarak, dahil olunan risk grubuna ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılacak açıklamalar bu bölümde düzenlenir.

**a) Cari Dönem:**

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|--|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | -  | -       | -  | -       | -   | -       |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -  | -       | -  | 220     | -   | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -  | -       | -  | -       | -   | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -  | 1       | -  | -       | -   | -       |

**b) Önceki Dönem:**

| Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar |         | Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|--|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       | -  | -       | -  | -       | -   | -       |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -  | -       | -  | 69      | -   | -       |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -  | -       | -  | 220     | -   | -       |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -  | -       | -  | 3       | -   | -       |

**VIII. Grup'un yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 31 Aralık 2006 tarih itibari ile yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı Bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilcilikleri bulunmamaktadır.

## **ALTINCI BÖLÜM**

### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

#### **I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar :**

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide mali tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide mali tablolar Can Uluslararası Denetim A.Ş. (Member Firm of INPACT International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu konsolide finansal tablolar ile konsolide finansal tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

#### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar :**

Grup'un faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.