

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu 'nin ("Banka") 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Temmuz 2014

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Yüzbaşı Kaya Aldoğan Sokak No.7 Aksoy İş Merkezi Kat: 3, 34394, Zincirlikuyu / İstanbul

Banka'nın Telefon Numarası : (0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası : (0 212) 345 07 12

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.yatirimbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : yatırım@yatirimbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Erdal AKSOY
Yönetim Kurulu Başkanı

Necip Süreyya SERDENGEÇTİ
Denetim Komitesi Üyesi

Mesut ÖZDİNÇ
Denetim Komitesi Üyesi

Hikmet Cenk EYNEHAN
Genel Müdür

Ali İhsan TOKKUZUN
Genel Müdür Yardımcısı

Erkan AKGÜZEL
Finansal Planlama ve
Kontrol Denetim Sorumlu Müdür

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

Ad - Soyad / Unvan : Erkan AKGÜZEL/ Müdür
Tel No : (0212) 705 89 11
Faks No : (0212) 345 17 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

| | | |
|------|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| VI. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 2 |

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

| | | |
|------|--|-----|
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 3-4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 5 |
| III. | Gelir tablosu (Kâr ve zarar cetveli) | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8-9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 10 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

| | | |
|---------|---|-------|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 11 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 12 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 13 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 13-14 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 15 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 15 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 16 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 17 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 18 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar | 20 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar | 20 |
| XXIV. | Hisse başına kazançla ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXV. | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVI. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XXVIII. | Sınıflandırmalar | 21 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

| | | |
|-------|--|-------|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22-28 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 28-29 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 29 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30-31 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 32-34 |
| VI. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 35-36 |
| VIII. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 37 |
| IX. | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar | 37 |
| X. | Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 38 |
| XI. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 38 |
| XII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 39 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

| | | |
|-------|---|-------|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40-48 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49-53 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 54-55 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56-59 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 60 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 61 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 62 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 62 |

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

| | | |
|-----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 63 |
| II. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 63 |

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

| | | |
|-----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 63 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 63 |

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

| | |
|---------------------------|--|
| Banka'nın ticari unvanı | TAIB YatırımBank A.Ş. |
| Raporlama dönemi | 1 Ocak - 30 Haziran 2014 |
| Yönetim merkezinin adresi | Yüzbaşı Kaya Aldoğan Sk. Aksoy İş Merkezi No:7 Kat: 3 Zincirlikuyu/İstanbul |
| Telefon numarası | (0 212) 705 89 00 |
| Faks numarası | (0 212) 345 07 12 |
| Elektronik site adresi | www.yatirimbank.com.tr |
| Elektronik posta adresi | yatirim@yatirimbank.com.tr |

TAIB YatırımBank A.Ş. ("Banka"), yasal yükümlülüklerden sonraki banka kârının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş bir yatırım bankası olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki genel müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup ve Banka'nın şubesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın önceki ana ortağının Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından BDDK'ya yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'yabildirilmiştir.31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 37,000 TL'den 39,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka esas sermayesi 39,000 TL'ye çıkartılmıştır.

21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın esas sermayesinin 39,000 TL'den 80,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka'nın esas sermayesi 80,000 TL'ye çıkartılmıştır.

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir.

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | 30 Haziran 2014 | |
|------------------------|-----------------|-----------|
| | Sermaye | Pay Oranı |
| Aksoy Holding A.Ş. | 79,795 | %99.7439 |
| Diğer | 205 | %0.2561 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

| Unvan | Adı Soyadı | Eğitim Durumu | Hisse Oranı |
|--|---------------------------|---------------|-------------|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Erdal Aksoy | Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi / Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Saffet Batu Aksoy | Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi | Necip Süreyya Serdengeçti | Y.Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Adnan Aykol | Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi | Afag Mustafayeva | Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi | Mesut Özdiñ | Y.Lisans | - |
| Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür | Hikmet Cenk Eynehan | Y.Lisans | - |
| Finansal Planlama ve Kontrol, Operasyon,Muhasebe, Bilgi Sistemlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Ali İhsan Tokkuzun | Y.Lisans | - |

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları doğrudan payları bulunmamaktadır.

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları (Nominal) | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar (Nominal) | Ödenmemiş Paylar |
|------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------------|---------------------|
| Erdal Aksoy | 46,581 | %58.23 | 46,581 | - |
| Banu Aksoy Tarakçiođlu | 15,963 | %19.95 | 15,963 | - |
| Saffet Batu Aksoy | 15,963 | %19.95 | 15,963 | - |

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 29 (31 Aralık 2013: 22) kişidir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.ile ilgili açıklamalar, 5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" kısımlarında yer verilmiştir.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem | | |
|--|--------|--------------------------------------|-------|--------|---|-----|--------|
| | | 30 Haziran 2014 | | | 31 Aralık 2013 | | |
| | | (Beşinci Bölüm-1) | TP | YP | Toplam | TP | YP |
| I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 350 | 1 | 351 | 97 | 48 | 145 |
| II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| III. BANKALAR | (3) | 3 | 3,035 | 3,038 | 3,052 | 391 | 3,443 |
| IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 100 | - | 100 | 15,903 | - | 15,903 |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 100 | - | 100 | 15,903 | - | 15,903 |
| V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 1,729 | - | 1,729 | 293 | - | 293 |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,729 | - | 1,729 | 293 | - | 293 |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KREDİLER | (5) | 44,884 | 3,184 | 48,068 | 26,681 | - | 26,681 |
| 6.1 Krediler | | 44,884 | 3,184 | 48,068 | 26,681 | - | 26,681 |
| 6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 Diğer | | 44,884 | 3,184 | 48,068 | 26,681 | - | 26,681 |
| 6.2 Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 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) | (12) | 349 | - | 349 | 93 | - | 93 |
| XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 211 | - | 211 | 41 | - | 41 |
| 15.1 Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 Diğer | | 211 | - | 211 | 41 | - | 41 |
| XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. VERGİ VARLIĞI | | 3,053 | - | 3,053 | 3,087 | - | 3,087 |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı | | 36 | - | 36 | 149 | - | 149 |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı | (15) | 3,017 | - | 3,017 | 2,938 | - | 2,938 |
| XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (16) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. DİĞER AKTİFLER | (17) | 2,238 | 27 | 2,265 | 345 | 27 | 372 |
| AKTİF TOPLAMI | | 52,917 | 6,247 | 59,164 | 49,592 | 466 | 50,058 |

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR**

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm-II) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2014 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2013 | | |
|--------------|--|---------------------------------|---|--------------|---------------|---|------------|---------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | | | | | | |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | 1,503 | 5,308 | 6,811 | - | - | - |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 1,003 | - | 1,003 | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 1,003 | - | 1,003 | - | - | - |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | 17 | 148 | 165 | 15 | 307 | 322 |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | 17 | 148 | 165 | 15 | 307 | 322 |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | - | - | - | 259 | - | 259 |
| VIII. | DiĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | 1,917 | 37 | 1,954 | 103 | - | 103 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net) | (5) | 200 | - | 200 | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 226 | - | 226 | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | (26) | - | (26) | - | - | - |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Geçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (7) | 705 | - | 705 | 542 | - | 542 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 466 | - | 466 | 302 | - | 302 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 156 | - | 156 | 157 | - | 157 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 83 | - | 83 | 83 | - | 83 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (8) | 163 | - | 163 | 160 | - | 160 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 163 | - | 163 | 160 | - | 160 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (10) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (11) | 48,163 | - | 48,163 | 48,672 | - | 48,672 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 80,000 | - | 80,000 | 80,000 | - | 80,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | (3) | - | - | (3) | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (3) | - | (3) | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 324 | - | 324 | 324 | - | 324 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 29 | - | 29 | 29 | - | 29 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | 295 | - | 295 | 295 | - | 295 |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | (32,158) | - | (32,158) | (31,652) | - | (31,652) |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | (31,652) | - | (31,652) | (22,570) | - | (22,570) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | (506) | - | (506) | (9,082) | - | (9,082) |
| | PASİF TOPLAMI | | 53,671 | 5,493 | 59,164 | 49,751 | 307 | 50,058 |

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2014 VE 31 ARALIK 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOLARI**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| NAZIM HESAPLAR | Dipnot (Beşinci Bölüm-III) | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2014 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2013 | | |
|--|----------------------------------|---|--------------|---------------|---|---------------|---------------|
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 6.088 | 274 | 6.362 | | | |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | (1) | 6.087 | 274 | 6.361 | 2 | 2.193 | 2.195 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 6.087 | 274 | 6.361 | 2 | 2.193 | 2.195 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 6.087 | 274 | 6.361 | 2 | 2.193 | 2.195 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. İhale Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymet Satım Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | (2) | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Odeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 1 | - | 1 | - | - | - |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 29.235 | 8.927 | 38.162 | 13.603 | 8.534 | 22.137 |
| IV. EMANET KIYMETLERİ | | 222 | - | 222 | 56 | - | 56 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 222 | - | 222 | 56 | - | 56 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 29.013 | 8.927 | 37.940 | 13.547 | 8.534 | 22.081 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 7 | - | 7 | 10 | - | 10 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 29.006 | 6.380 | 35.386 | 13.537 | 4.699 | 18.236 |
| 5.3. Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. Gayrimenkul | | - | 2.547 | 2.547 | - | 3.835 | 3.835 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 35.323 | 9.201 | 44.524 | 13.605 | 10.727 | 24.332 |

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır..

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2014 VE 30 HAZİRAN 2013 TARİHLERİ İTİBARIYLA
ALTI AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU (KÂR VE ZARAR CETVELİ)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2014 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2013 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2014 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan- 30 Haziran 2013 |
|---------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | | | | |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 2,859 | 242 | 1,506 | 121 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 2,249 | 39 | 1,294 | 17 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 346 | - | 137 | - |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 153 | 77 | 24 | 48 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 11 | 126 | 51 | 56 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | 126 | - | 56 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 111 | - | 51 | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - | - | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | (100) | (75) | (49) | (37) |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (39) | (74) | (31) | (37) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (40) | (1) | (9) | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (21) | - | (9) | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II) | | 2,759 | 167 | 1,457 | 84 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 17 | (16) | 22 | (9) |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 45 | 3 | 28 | 1 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 29 | 2 | 21 | 1 |
| 4.1.2 | Diğer | (12) | 16 | 1 | 7 | - |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (28) | (19) | (6) | (10) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere verilen | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | (12) | (28) | (19) | (6) | (10) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | (3) | - | - | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (4) | 13 | (5) | 12 | 8 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | 6 | - | 4 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 13 | (11) | 12 | 4 |
| VII. | Diğer Faaliyet Gelirleri | (5) | 79 | 95 | (10) | (62) |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 2,868 | 241 | 1,481 | 21 |
| IX. | KREDİ VE DiĞER ALACAĞLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI | (6) | (164) | (7) | (79) | - |
| X. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ | (7) | (3,289) | (2,118) | (1,694) | (911) |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX+X) | | (585) | (1,884) | (292) | (890) |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - | - | - |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (8) | (585) | (1,884) | (292) | (890) |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | 79 | - | 44 | - |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | 1 | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 79 | - | 43 | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (10) | (506) | (1,884) | (248) | (890) |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları | | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER | | - | - | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | (8) | - | - | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (9) | - | - | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (10) | - | - | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII) | (11) | (506) | (1,884) | (248) | (890) |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | (0.006) | (0.051) | (0.003) | (0.024) |

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2014 VE 30 HAZİRAN 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN
ALTI AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR**

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2014 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2013 |
|--------------|---|--|--|
| | Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri | | |
| I. | Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen | (4) | - |
| II. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - |
| III. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - |
| IV. | Yabancı Para İşlemler İçin Kur Çevrim Farkları | - | - |
| V. | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VI. | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Kâr/Zarar (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | - | - |
| VII. | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler İle Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | - | - |
| VIII. | TMS Uyarınca Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Diğer Gelir Gider Unsurları | - | - |
| IX. | Değerleme Farklarına Ait Ertelemiş Vergi | 1 | - |
| X. | Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX) | (3) | - |
| XI. | Dönem Kârı/Zararı | (506) | (1,884) |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | (506) | (1,884) |
| XII. | Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI) | (509) | (1,884) |

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA ALTI AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Dipnot (Beşinci Bölüm-V) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhrac Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kâr/ (Zarar) | Geçmiş Dönem Kâr/ (Zarar) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak | |
|---------------|--|--------------------------------|--------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|------------------------------|------------------------------------|--|---|---|-------------------------------|---|--------------------|-----------------|
| | Önceki Dönem | | | | | | | | | | | | | | | | | | 30 Haziran 2013 |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 37,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (1,478) | (19,515) | - | - | - | - | - | - | 16,331 |
| II. | TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni Bakiye (I+II) | | 37,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (1,478) | (19,515) | - | - | - | - | - | - | 16,331 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (1) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Kur Farkları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Sermaye Artırımı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç Kaynaklardan | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Hisse Senedi İhracı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Kârları | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | | | - | - | - | - | - | - | 1,577 | - | (1,577) | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | | - | - | - | - | - | - | - | (1,884) | - | - | - | - | - | - | - | (1,884) |
| XX. | Kâr Dağıtımı | (3) | | - | - | - | - | - | - | - | 1,478 | (1,478) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | (2) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | | - | - | - | - | - | - | - | 1,478 | (1,478) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX) | | 37,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | 1,577 | (1,884) | (22,570) | - | - | - | - | - | - | 14,447 |

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA ALTI AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem | Dipnot (Beşinci Bölüm-V) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A. Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak | |
|---------------|--|--------------------------|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---|---|-------------------------|---|-----------------|-----------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 30 Haziran 2014 |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 80,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (9,082) | (22,570) | - | - | - | - | - | - | 48,672 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3) | - | - | - | - | - | (3) |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (506) | - | - | - | - | - | - | - | (506) |
| XVIII. | Kâr Dağıtım | (3) | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,082 | (9,082) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | (2) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | 9,082 | (9,082) | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi | | 80,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (506) | (31,652) | (3) | - | - | - | - | - | 48,163 |
| | (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 80,000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (506) | (31,652) | (3) | - | - | - | - | - | 48,163 |

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**30 HAZİRAN 2014 VE 30 HAZİRAN 2013 TARİHLERİNDE SONA EREN ALTI AYLIK
ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2014 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2013 |
|-------------|---|---|---|
| | Dipnot (Beşinci Bölüm-VI) | | |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | (738) | (2,310) |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 2,380 | 242 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler (-) | (93) | (38) |
| 1.1.3 | Alınan Temettümler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 45 | 3 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 42 | 95 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-) | (1,942) | (1,054) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler (-) | - | (340) |
| 1.1.9 | Diğer | (2) | (1,218) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (13,268) | 796 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış | - | 1,079 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | 35 | 29 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | (20,959) | 200 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net Artış | (2) | (149) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | 6,807 | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | (2) | (363) |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit | (14,006) | (1,514) |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | (1,894) | 53 |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-) | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-) | (511) | (40) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | 93 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (-) | (3,630) | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2,247 | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-) | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | (79) | - |
| 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 (-) | (79) | - |
| 3.6 | Diğer | - | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (2) | 18 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV) | (15,961) | (1,157) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (1) | 8,595 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | (1) | 7,438 |

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- 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:**

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

- 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. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar, yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilât gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmektedir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen faizler gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve döneme ait tutarlar gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

Alım satım amaçlı finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar kısmında açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan borçlanma senetleri, kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul değerler değer artış fonu” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

c. Krediler ve Alacaklar:

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

Herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayrılmaktadır.

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklara ilişkin faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka’nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Banka’nın, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını değerlendirmektedir. Finansal araçların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının veya varsa gerçeğe uygun değere göre muhasebeleştirilen tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal aracın zafiyete uğradığı kabul edilmektedir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini arttırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca “Doğrusal itfa yöntemi” ile itfa edilmektedir.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler ve taşıtlar 3-10 yıl

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

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

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başka bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini “Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı”nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde “Değer düşüklüğü karşılığı” ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte “Finansal kiralama borçları” hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TMS 39 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürürlükten kaldırılmıştır. Standart'ın “Geçiş ve yürürlük tarihi” başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Karı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

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

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

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

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

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

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

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Haziran 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır. ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

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

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka’nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Bölgümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 14) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm’de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

Banka’nın 30 Haziran 2014 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2013 ve 30 Haziran 2013 tarihli finansal tablolar üzerinde gerekli görüldüğü takdirde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %143.31'dir (31 Aralık 2013: %256.63).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında “basit finansal teminat yönteminden” faydalanılmıştır. Piyasa riskine esas tutar, “standart metod” ile hesaplanmıştır. Operasyonel riske esas tutar, “temel gösterge yöntemi” ile yılda bir kez olmak üzere, geçmiş üç yılın brüt geliri üzerinden hesaplanmaktadır.

b. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|------------------|----------|---------------|--------------|---------------|----------|----------|
| | Banka | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Risk Sınıfları | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,073 | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,003 | - | 33,634 | 2,822 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | 17,870 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatl menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 60 | - | - | - | 2,585 | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 2,136 | - | 33,634 | 2,822 | 20,455 | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | - | 6,727 | 1,411 | 20,455 | - | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| Önceki Dönem | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|------------------|-----|------------|---------------|--------------|------|------|
| | Banka | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Risk Sınıfları | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 584 | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 391 | 24,733 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | 5,033 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | 1,065 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 2,941 | - | - | - | 432 | - | - |
| Toplam Riske Maruz Varlıklar | 3,525 | | 391 | 25,798 | 5,465 | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | | | 78 | 12,899 | 5,465 | | |

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|-----------------|----------------|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 2,287 | 1,475 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 148 | - |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 95 | 47 |
| Özkaynak | 45,322 | 48,836 |
| Özkaynak/ ((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 143.31 | 256.63 |
| Ana sermaye / ((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 142.18 | - |
| Çekirdek sermaye / ((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 149.66 | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| | 30 Haziran 2014 |
|---|----------------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 80,000 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | 324 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - |
| Kâr | - |
| Net Dönem Kârı | - |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 80,324 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | 32,161 |
| Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-) | 29 |
| Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 211 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | 592 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 32,993 |
| ÇEKİRDEK SERMAYE TOPLAMI | 47,331 |
| İLAVE ANA SERMAYE | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | - |
| İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı | - |
| İLAVE ANA SERMAYE TOPLAMI | - |
| Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | 2,366 |
| ANA SERMAYE TOPLAMI | 44,965 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 30 Haziran 2014 |
|---|----------------------------|
| KATKI SERMAYE | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler/temin edilenler) | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehedilmiş kaynaklar | - |
| Genel Karşılıklar | 357 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 357 |
| Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | - |
| KATKI SERMAYE TOPLAMI | 357 |
| SERMAYE | 45,322 |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-) | - |
| Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net değerleri(-) | - |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| ÖZKAYNAK | 45,322 |
| Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar | 68 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 68 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------------|
| ANA SERMAYE | |
| Ödenmiş Sermaye | 80,000 |
| Nominal Sermaye | 80,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - |
| Yedek Akçeler | 324 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - |
| Kâr | - |
| Net Dönem Kârı | - |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | 31,652 |
| Net Dönem Zararı | 9,082 |
| Geçmiş Yıllar Zararı | 22,570 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 33 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 41 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 48,598 |
| KATKI SERMAYE | |
| Genel Karşılıklar | 238 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 238 |
| SERMAYE | 48,836 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | |
| 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 Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edininim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - |
| Diğer | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 48,836 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar | Toplam Tutar |
|---|--|--------------|
| Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları | - | - |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - | - |

f. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Toplam Tutar |
|--|--------------|
| İhraççı | - |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | - |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | - |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | - |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | - |
| Borçlanma aracının türü | - |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | - |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | - |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | - |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | - |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | - |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | - |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | - |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | - |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | - |
| Faiz/temettü ödemeleri | - |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | - |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | - |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - |
| Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - |
| Değer azaltma özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

g. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Banka, maruz kaldığı veya gelecekte kalabileceği risklerin tanımlanmasını ve değerlendirilmesini, söz konusu riskleri karşılamak için yeterli görülen sermayenin sağlanmasını ve risklerin izlenmesi ve yönetilmesine yönelik doğru risk yönetimi tekniklerinin geliştirilmesini ve uygulanmasını temin etmek amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci (Değerlendirme Süreci)" oluşturmuştur. "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" in ilgili maddelerinde belirtildiği üzere değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi sorumluluğu risk yönetimi birimine aittir. Risk yönetimi birimi, değerlendirme sürecine yönelik en uygun kapsam ve yaklaşım için gerekli durumlarda iç denetim, iç kontrol ve operasyon ve hazine birimlerinin de katkılarını sürece dahil eder. Değerlendirme süreci, sayısallaştırılabilen ve sayısallaştırılmayan riskler dahil olmak üzere risk odaklıdır, geleceğe yöneliktir ve risk türleri ile gerekli sermaye seviyesi arasında açık bir ilinti oluşturur. Değerlendirme sürecinde dikkate alınan risk türleri değerlendirme raporunda yer alır.

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, piyasa riskini alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski olmak üzere iki başlık altında takip etmektedir. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve gerektiğinde türev ürünler ile farkların giderilmesi yönünde koruma sağlamaktır.

Yönetim Kurulu tarafından, piyasa riskine ilişkin olarak konulan limitler ile söz konusu risklerin minimize edilmesi hedeflenmiştir. Piyasa riskinin sermaye yeterliliği rasyosu kapsamındaki ölçümünde "standart metot" kullanılmaktadır. Menkul kıymetler portföyünün riske maruz değeri günlük olarak takip edilmekte olup, aylık olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tablo "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|-----------------|----------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 146 | - |
| (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) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 2 | - |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 148 | - |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX) | 1,850 | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| | 30 Haziran 2014 | | | 31 Aralık 2013 | | |
|---------------------------------|-----------------|------------|----------|----------------|------------|----------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | - | - | - | 5 | 17 | - |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - | - | - | - |
| Kur Riski | 24 | 146 | - | 8 | 62 | - |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | - | 2 | - | 14 | 56 | - |
| Toplam Riske Maruz Değer | 24 | 148 | - | 27 | 135 | - |

c. Karşı taraf riskine ilişkin açıklamalar:

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan “Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi” kullanılmaktadır. Bu yöntemle göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Emtiaya Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler | - | - |
| Diğer | - | - |
| Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer | - | - |
| Netleştirilmenin Faydaları | - | - |
| Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı | - | - |
| Tutulan Teminatlar | - | - |
| Türevlere İlişkin Pozisyonlar | - | - |

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın operasyonel risk hesaplamasında “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Bankanın son üç yılına ait 2013, 2012 ve 2011 yılları brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

| | 31 Aralık 2011 Tutar | 31 Aralık 2012 Tutar | 31 Aralık 2013 Tutar | Toplam/Pozitif BG Yılı Sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|----------|--------------|
| Brüt Gelir | 387 | 305 | 1,215 | 636 | 15 | 95.35 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 1,192 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Kur riski yönetiminde temel prensip kur riskine maruz pozisyon taşımamaktır. Buna uygun olarak, alım-satım amaçlı kur riski pozisyonu için limit tahsis edilmemiş olup, bankacılık hesaplarında ise para cinsi itibarıyla eşleşen bir aktif-pasif yapısı yaratılarak doğal koruma sağlanması hedeflenmektedir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmayı planlamaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

| | ABD Doları | | EURO | |
|-------------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
| Döviz Alış Kuru | 2.1226 | 2.1304 | 2.8979 | 2.9344 |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.1234 | 2.1343 | 2.8919 | 2.9365 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.1292 | 2.1604 | 2.8992 | 2.9844 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.1384 | 2.0957 | 2.9104 | 2.8693 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.1312 | 2.0710 | 2.9024 | 2.8353 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2.1392 | 2.0812 | 2.9070 | 2.8466 |

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

| | ABD Doları | | EURO | |
|--------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
| Aritmetik ortalama - 30 günlük | 2.1164 | 2.0665 | 2.8878 | 2.8316 |

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| | EURO | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|--|------------|--------------|-------------|--------------|
| 30 Haziran 2014 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | 1 | - | 1 |
| Bankalar | 148 | 2,887 | - | 3,035 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler (*) | - | 4,253 | - | 4,253 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 27 | - | 27 |
| Toplam Varlıklar | 148 | 7,168 | - | 7,316 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 5,308 | - | 5,308 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 148 | 37 | - | 185 |
| Toplam Yükümlülükler | 148 | 5,345 | - | 5,493 |
| Net Bilanço Pozisyonu | - | 1,823 | - | 1,823 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (**) | 62 | 212 | - | 274 |
| 31 Aralık 2013 | | | | |
| Toplam Varlıklar | 367 | 99 | - | 466 |
| Toplam Yükümlülükler | 307 | - | - | 307 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 60 | 99 | - | 159 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (*) | 63 | 2,130 | - | 2,193 |

(*) 1,069 TL (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları “faiz oranı duyarlılık riski” olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

“Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

| 30 Haziran 2014 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------|--------------|--------------|-------------|----------------|-----------------|---------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 351 | 351 |
| Bankalar | 2,123 | - | - | - | - | 915 | 3,038 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 100 | - | - | - | - | - | 100 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 1,729 | - | - | - | - | 1,729 |
| Verilen Krediler | 30,927 | 7,684 | 9,457 | - | - | - | 48,068 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ^(*) | - | - | - | - | - | 5,878 | 5,878 |
| Toplam Varlıklar | 33,150 | 9,413 | 9,457 | - | - | 7,144 | 59,164 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1,003 | - | - | - | - | - | 1,003 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 6,811 | - | - | - | - | - | 6,811 |
| Diğer Yükümlülükler ^(**) | 12 | 21 | 103 | 64 | - | 51,150 | 51,350 |
| Toplam Yükümlülükler | 7,826 | 21 | 103 | 64 | - | 51,150 | 59,164 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 25,324 | 9,392 | 9,354 | - | - | - | 44,070 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (64) | - | (44,006) | (44,070) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 25,324 | 9,392 | 9,354 | (64) | - | (44,006) | - |

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı Diğer Varlıklar içinde “Faizsiz” satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi borcu “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” satırında gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2013 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|----------------|--------------|------------|---------|-------------------|-----------------|---------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 145 | 145 |
| Bankalar | 1,724 | 1,325 | - | - | - | 394 | 3,443 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 15,903 | - | - | - | - | - | 15,903 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 293 | - | - | - | 293 |
| Verilen Krediler | 18,961 | 7,720 | - | - | - | - | 26,681 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ^(*) | - | - | - | - | - | 3,593 | 3,593 |
| Toplam Varlıklar | 36,588 | 9,045 | 293 | - | - | 4,132 | 50,058 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 259 | 259 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler ^(**) | - | - | - | - | - | 49,799 | 49,799 |
| Toplam Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 50,058 | 50,058 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 36,588 | 9,045 | 293 | - | - | - | 45,926 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (45,926) | (45,926) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 36,588 | 9,045 | 293 | - | - | (45,926) | - |

(*) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi varlığı "Diğer Varlıklar" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, karşılıklar, diğer yabancı kaynakların içerisindeki faizsiz tutarlar ve vergi borcu "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" satırında gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| | EURO % | ABD Doları % | Yen % | TL % |
|--|--------|--------------|-------|-------|
| 30 Haziran 2014 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0.13 | - | 11.05 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 9.25 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 11.78 |
| Verilen Krediler | - | 5.87 | - | 12.89 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | 11.32 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 0.76 | - | 11.60 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | EURO % | ABD Doları % | Yen % | TL % |
|--|--------|--------------|-------|-------|
| 31 Aralık 2013 | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | 8.65 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 7.74 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | 9.11 |
| Verilen Krediler | - | - | - | 10.19 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

- c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

| Cari Dönem Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar |
|---------------------------|---------------------------------|------------------------|--|
| TRY | (+) 500 baz puan | (199) | %(0.44) |
| TRY | (-) 400 baz puan | 167 | % 0.37 |
| USD | (+) 200 baz puan | - | - |
| USD | (-) 200 baz puan | - | - |
| EURO | (+) 200 baz puan | - | - |
| EURO | (-) 200 baz puan | - | - |

| Önceki Dönem Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar |
|-----------------------------|---------------------------------|------------------------|--|
| TRY | (+) 500 baz puan | 145 | %(0.30) |
| TRY | (-) 400 baz puan | 121 | % 0.25 |
| USD | (+) 200 baz puan | - | - |
| USD | (-) 200 baz puan | - | - |
| EURO | (+) 200 baz puan | - | - |
| EURO | (-) 200 baz puan | - | - |

- d. Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerlendirme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri ve diğer hisse senetleri bulunmamaktadır.

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Hazine birimi, Banka'nın likiditesini günlük olarak yönetir ve her hafta aktif-pasif komitesini Banka'nın likidite seviyesi hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak, gereken önlemleri almak ve bunlar hakkında üst düzey yönetimi bilgilendirmek hazine biriminin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

a. Cari yılında gerçekleşen likidite rasyoları:

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|------------------------|--------------------------------|-------|----------------------------|-------|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| 30 Haziran 2014 | | | | |
| Ortalama (%) | 610 | 2,166 | 477 | 2,533 |
| En Yüksek (%) | 2,058 | 7,206 | 1,516 | 8,164 |
| En Düşük (%) | 88 | 290 | 83 | 457 |

| | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|-----------------------|--------------------------------|--------|----------------------------|--------|
| | YP | YP+TP | YP | YP+TP |
| 31 Aralık 2013 | | | | |
| Ortalama (%) | 3,012 | 3,313 | 3,169 | 2,746 |
| En Yüksek (%) | 8,120 | 10,440 | 8,200 | 10,807 |
| En Düşük (%) | 161 | 349 | 161 | 110 |

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılma- van ^(*) | Toplam |
|--|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------|----------------|----------------------------------|---------------|
| 30 Haziran 2014 | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Etküf Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 351 | - | - | - | - | - | - | 351 |
| Bankalar | 915 | 2,123 | - | - | - | - | - | 3,038 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 100 | - | - | - | - | - | 100 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | 65 | 1,664 | - | - | - | 1,729 |
| Verilen Krediler | - | 27,138 | 9,806 | 11,124 | - | - | - | 48,068 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 1,812 | 36 | - | - | - | 4,030 | 5,878 |
| Toplam Varlıklar | 1,266 | 31,173 | 9,907 | 12,788 | - | - | 4,030 | 59,164 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 6,811 | - | - | - | - | - | 6,811 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,003 | - | - | - | - | - | 1,003 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler ^(**) | 165 | 2,126 | 21 | 103 | 64 | - | 48,871 | 51,350 |
| Toplam Yükümlülükler | 165 | 9,940 | 21 | 103 | 64 | - | 48,871 | 59,164 |
| Likidite Açığı | 1,101 | 21,233 | 9,886 | 12,685 | (64) | - | (44,841) | - |
| 31 Aralık 2013 | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 505 | 30,556 | 15,385 | 293 | - | - | 3,319 | 50,058 |
| Toplam Yükümlülükler | 322 | 476 | - | 46 | - | - | 49,214 | 50,058 |
| Likidite Açığı | 183 | 30,080 | 15,385 | 247 | - | - | (45,895) | - |

(*) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktiflerin belli bir kısmı ve ertelenmiş vergi varlığı gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar ve karşılıklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

c. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|--|--------------|-----------|------------|-----------|----------------|
| Yükümlülükler | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 6,811 | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | 1,008 | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 13 | 27 | 120 | 66 | - |
| Müstakriz fonlar | 165 | - | - | - | - |
| Toplam | 7,997 | 27 | 120 | 66 | - |

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri |
|--|-------------|----------|----------|----------|----------------|
| Yükümlülükler | | | | | |
| Mevduat | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | - | - | - | - |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | - | - | - | - | - |
| Müstakriz fonlar | 322 | - | - | - | - |
| Toplam | 322 | - | - | - | - |

d. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın türev enstrümanı bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VIII. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI**

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

IX. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

Banka, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski hesaplamaktadır. Kredi riski azaltımında dikkate alınacak teminatların kur ve vade uyumlu olmasına dikkat edilmektedir.

Banka tarafından alınması planlanan ve tebliğ uyarınca risk azaltım tekniği olarak dikkate alınabilecek ana teminat türü gayrimenkul ipoteğidir. “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca dikkate alınmamakla birlikte, Banka'nın kredilendirme sürecinde aldığı ana teminat türlerinden bir diğeri müşteri çek ve senetleridir.

| Cari Dönem | Tutar (*) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|------------------|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| Risk Sınıfları | 62,227 | 1,003 | - | - |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1,073 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 37,460 | 1,003 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 21,049 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 2,645 | - | - | - |

(*) Kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarıdır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. RİSK YÖNETİMİ HEDEF VE POLİTİKALARI

Bankacılık Kanun’u ve ilgili Kanun kapsamında düzenlenen “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak, risk yönetimi biriminin ayrı bir organizasyonel yapılanma içerisinde, yönetim kurulu ve denetim komitesine doğrudan raporlama hattı oluşturularak faaliyet kollarından tamamen bağımsız olarak çalışması temel prensiptir.

Risk limitleri, risk yönetimi birimi sorumluluğunda olup yönetim kurulu tarafından belirlenmektedir.

Banka, riske maruz kalma seviyesini müşteri düzeyinde ölçmek için, bunların niteliksel ve niceliksel analizleri yoluyla sistemsel bir borçlu derecelendirme modeli geliştirilmiştir. Kredinin geri ödeme kapasitesinin değerlendirilmesi için içsel olarak geliştirilmiş bir işlem derecelendirme sistemi kullanılmaktadır.

Yoğunlaşma riskine karşı, borçlu/grup, sektör, teminat vs. yoğunlaşma bilgileri aylık olarak hazırlanan kredi riski raporuyla izlenir ve yönetim kuruluna sunulur.

Kur riski ve likidite pozisyonları üzerine uygulanacak stress testleri ile faiz oranı riskinin hesaplanması risk yönetimi birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel risk kapsamında, Banka’nın üstlendiği operasyonel risklerin tanımlanması, hesaplanması, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetleri yürütülmektedir.

XI. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, Sermaye Piyasası Kurulu’ndan alınan; borsa dışı alım satım aracılığı yetki belgesi ve repo-ters repo yetki belgesi faaliyet izinleri kapsamında sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı ile geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemlerine aracılık etmektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

| Cari Dönem | Kurumsal Bankacılık | Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi | Toplam |
|--|--------------------------------|---|---------------|
| Toplam Varlıklar | 48,068 | 11,096 | 59,164 |
| Toplam Yükümlülükler | 165 | 10,836 | 11,001 |
| Net Faiz Geliri/(Gideri) | 2,249 | 510 | 2,759 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | 29 | (12) | 17 |
| Ticari Kâr/(Zarar) | - | 13 | 13 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 79 | 79 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | (164) | (164) |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | - | (3,289) | (3,289) |
| Vergi Öncesi Kâr / Zarar | 2,278 | (2,863) | (585) |
| Vergi Karşılığı | - | 79 | 79 |
| Net Dönem Kârı / Zararı | 2,278 | (2,784) | (506) |

| Önceki Dönem | Kurumsal Bankacılık | Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi | Toplam |
|--|--------------------------------|---|----------------|
| Toplam Varlıklar | 550 | 16,378 | 16,928 |
| Toplam Yükümlülükler | 883 | 1,598 | 2,481 |
| Net Faiz Geliri/(Gideri) | 39 | 128 | 167 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | 2 | (18) | (16) |
| Ticari Kâr/(Zarar) | - | (5) | (5) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | - | 95 | 95 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-) | - | (7) | (7) |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | - | (2,118) | (2,118) |
| Vergi Öncesi Kâr / Zarar | 41 | (1,925) | (1,884) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - |
| Net Dönem Kârı / Zararı | 41 | (1,925) | (1,884) |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB’ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|---------------|-----------------|----------|----------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 1 | - | 3 | - |
| TCMB | 349 | 1 | 94 | 48 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 350 | 1 | 97 | 48 |

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

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|------------------------------|-----------------|----------|----------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 349 | 1 | 94 | 14 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | 34 |
| Toplam | 349 | 1 | 94 | 48 |

TCMB’nin 2005/1 sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılık tutarları da yukarıdaki tabloya dahil edilmiştir.

TCMB tarafından Türk parası ve yabancı para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

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

- a.** 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

- b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

- c. Alım satım amaçlı menkul değerler tablosu:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|----------------------------|-----------------|--------------|----------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 3 | 2,176 | 3,052 | - |
| Yurtdışı | - | 859 | - | 391 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 3 | 3,035 | 3,052 | 391 |

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
| AB Ülkeleri | 148 | 367 | - | - |
| ABD, Kanada | 711 | 24 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 859 | 391 | - | - |

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 435 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 293 TL).

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır varlıklardan 1,042 TL tutarında repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| Borçlanma Senetleri | 1,729 | 293 |
| Borsada İşlem Gören | 1,729 | 293 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 1,729 | 293 |

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|--|-----------------|------------|----------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|------------------------------|--|---|-------|--|---|-------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 48,068 | - | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 3,184 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 33,377 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 11,507 | - | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 48,068 | - | - | - | - | - |

| Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|--|--|--|
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| Toplam | - | - |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|--|--|
| 0 - 6 Ay | - | - |
| 6 Ay - 12 Ay | - | - |
| 1 - 2 Yıl | - | - |
| 2 - 5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |
| Toplam | - | - |

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|-------------------------------------|--|--|--|-----------------------------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Kısa Vadeli Krediler | 48,068 | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 48,068 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---------------|-----------------|----------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 48,068 | 26,681 |
| Toplam | 48,068 | 26,681 |

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-------------------|-----------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler | 48,068 | 26,681 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 48,068 | 26,681 |

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|-----------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | - | - |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | - | - |

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|-----------------|----------------|
| 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 | - | - |
| Toplam | - | - |

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|--|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - |
| Özel Karşılık (-) | - | - | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

| | III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|--|---|---|
| Cari Dönem (Net) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve aktiften silme politikasına ilişkin:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağı, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü Bölüm'de ilgili dipnotta açıklanmıştır.

b. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | PDF |
|---|-----------|
| Ana Sermaye | |
| Ödenmiş Sermaye | 140 |
| Sermaye Yedekleri | 9 |
| Yasal Yedekler | 28 |
| Statü Yedekleri | 102 |
| Olağanüstü Yedekler | - |
| Net Dönem Karı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | (230) |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 49 |
| Katkı Sermaye | - |
| Sermaye | 49 |
| Sermayeden İndirilen Değerler | - |
| Toplam Özkaynak | 49 |

Bağlı ortaklıkların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**c. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

| | Unvanı | Adres (Şehir/Ülke) | Banka'nın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) |
|---|--|--------------------|--|--------------------------------|
| 1 | PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 99,99 | 0,01 |

30 Aralık 2013 tarihli ve 77 sayılı yönetim kurulu kararına istinaden, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla PDF'nin bilançoda taşınan değerinin tamamı için 7,926 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Aynı zamanda PDF'nin 550 TL tutarındaki mevcut kredi bakiyesi aktiflerden silinmesi yoluyla kayıtlardan çıkartılmıştır.

PDF'nin 23 Ocak 2014 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karar ile PDF'nin yönetim kurulu üyelerine, şirket'in başka bir şirket veya ana ortak banka tarafından devralınması yoluyla başka bir şirketle veya ana ortak banka ile birleşmesi veya tasfiye edilmesi konusunda yetki verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

PDF'nin 17 Temmuz 2014 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında şirketin tasfiyesine karar verilmesi için 7 Ağustos 2014 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmasına karar verilmiştir.

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

Aşağıdaki tutarlar şirketin 30 Haziran 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarından elde edilmiştir.

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 164 | 49 | 7 | - | - | (84) | (89) | - |

e. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

"Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar" kısmının 8. maddesinin ilgili bendinde açıklandığı üzere PDF'ye ilişkin alınan karar çerçevesinde sözkonusu bağlı ortaklığın bilançoda taşınan herhangi bir değeri bulunmamaktadır ve bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklığın konsolide edilmemesine karar verilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

g. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

i. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)'na ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2013 | Gayrimenkuller | Finansal Kiralama ile edinilen MDV | Diğer MDV | Toplam |
|---|----------------|------------------------------------|------------|------------|
| Maliyet | - | - | 502 | 502 |
| Birikmiş Amortisman | - | - | (409) | (409) |
| Net Defter Değeri | - | - | 93 | 93 |
| Cari Dönem Sonu: 30 Haziran 2014 | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | - | - | 93 | 93 |
| İktisap Edilenler | - | 271 | 38 | 309 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | - | (34) | (19) | (53) |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | - | 271 | 475 | 746 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | (34) | (363) | (397) |
| Kapanış Net Defter Değeri | - | 237 | 112 | 349 |

| Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2012 | Gayrimenkuller | Finansal Kiralama ile edinilen MDV | Diğer MDV | Toplam |
|--|----------------|------------------------------------|-----------|-----------|
| Maliyet | - | - | 660 | 660 |
| Birikmiş Amortisman | - | - | (592) | (592) |
| Net Defter Değeri | - | - | 68 | 68 |
| Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2013 | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | - | - | 68 | 68 |
| İktisap Edilenler | - | - | 74 | 74 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | - | - | (7) | (7) |
| Amortisman Bedeli (-) | - | - | (42) | (42) |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | - | - | 502 | 502 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | - | - | (409) | (409) |
| Kapanış Net Defter Değeri | - | - | 93 | 93 |

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem 30 Haziran 2014 | Önceki Dönem 31 Aralık 2013 |
|----------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 41 | 11 |
| İktisap Edilenler | 202 | 36 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | (32) | (6) |
| Kapanış Net Defter Değeri | 211 | 41 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 3,017 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013 : 2,938 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|---|---------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-------------------------|
| | Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Tutarı | Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar | Ertelenmiş Vergi Tutarı |
| Mali Zararlar | 14,788 | 2,958 | 14,274 | 2,855 |
| Çalışan Hakları karşılıkları | 156 | 31 | 157 | 31 |
| Masraf karşılıkları | 100 | 20 | 198 | 40 |
| Diğer | 85 | 17 | 85 | 17 |
| Ertelenmiş Varlığı Varlığı,net | 15,129 | 3,026 | 14,714 | 2,943 |
| Amortismanlar | (32) | (6) | (24) | (5) |
| Diğer | (14) | (3) | - | - |
| Ertelenmiş Varlığı Borcu,net | (46) | (9) | (24) | (5) |
| Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu),net | 15,083 | 3,017 | 14,690 | 2,938 |

Ertelenmiş vergi hesabında dikkate alınan indirebilir mali zararların detayı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

| | İndirilebilir mali zararlar | Son indirim tarihi |
|---------------|-----------------------------|--------------------|
| 2009 | 90 | 31 Aralık 2014 |
| 2010 | 3,812 | 31 Aralık 2015 |
| 2011 | 4,356 | 31 Aralık 2016 |
| 2012 | 2,800 | 31 Aralık 2017 |
| 2013 | 3,353 | 31 Aralık 2018 |
| 2014 | 377 | 31 Aralık 2019 |
| Toplam | 14,788 | |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 2,265 TL (31 Aralık 2013: 372 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|--------------------------------------|-----------------|--------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 1,503 | 5,308 | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | - |
| Toplam | 1,503 | 5,308 | - | - |

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|---------------------|-----------------|--------------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,503 | 5,308 | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| Toplam | 1,503 | 5,308 | - | - |

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, aktiflerini ağırlıklı olarak özkaynakları ve kullanılan krediler ile fonlamaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|----------------|-----------------|------------|----------------|----------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılden Az | 159 | 136 | - | - |
| 1-4 Yıl Arası | 67 | 64 | - | - |
| 4 Yılden Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 226 | 200 | - | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|---|-----------------|----------------|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 444 | 293 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | 27 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 13 | 4 |
| Diğer | 9 | 5 |
| Toplam | 466 | 302 |

b. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

ii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19, işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-------------------|-----------------|----------------|
| İskonto Oranı (%) | 3.50 | 2.50 |

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 157 | 137 |
| Dönem içi değişim | (21) | 20 |
| Cari Dönem Sonu Bakiyesi | 136 | 157 |

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla ayrılması 20 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

iii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri olan kalemler ve tutarları açıklanır:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|----------------|-----------------|----------------|
| Dava karşılığı | 83 | 83 |
| Toplam | 83 | 83 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm'de ilgili dipnotta yer almaktadır. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|-----------------------------------|-----------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 1 | - |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 20 | 5 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 8 | 1 |
| Diğer | 80 | 114 |
| Toplam | 109 | 120 |

iii. Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 22 | 16 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 27 | 21 |
| 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 | 2 | 1 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 3 | 2 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 54 | 40 |

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm aktif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar kısmında ilgili dipnotta yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|----------------------------------|------------------------|-----------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 80,000 | 80,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

Banka'nın önceki ana ortağının Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli BDDK yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından BDDK'ya yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99.4689'sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş.'ye devrine izin verildiği Banka'ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın önceki ana ortağı tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ye yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 37,000 TL'den 39,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 13 Kasım 2013 tarihinde Banka esas sermayesi 39,000 TL'ye çıkartılmıştır.

21 Kasım 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka esas sermayesinin 39,000 TL'den 80,000 TL'ye çıkartılmasına karar verilmiş olup, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sermaye artırımına uygunluk yazısına istinaden, 29 Kasım 2013 tarihinde Banka esas sermayesi 80,000 TL'ye çıkartılmıştır.

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- e. **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 (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

- f. **Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:**

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

- h. **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

| | 30 Haziran 2014 | | 31 Aralık 2013 | |
|---|-----------------|----------|----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | (3) | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (3) | - | - | - |

30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 6,361 TL (31 Aralık 2013: 2,195 TL) tutarında teminat mektubu sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | 31 Aralık 2013 |
|--|-----------------|----------------|
| 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 | 6,361 | 2,195 |
| Toplam | 6,361 | 2,195 |

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

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-------------------------------|-----------------|---------------|------------|---------------|----------------|---------------|--------------|---------------|
| | 30 Haziran 2014 | | | | 31 Aralık 2013 | | | |
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ormançılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sanayi | 5,000 | 82.14 | - | - | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | 5,000 | 82.14 | - | - | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hizmetler | 1,087 | 17.86 | 274 | 100.00 | 2 | 100.00 | 2,193 | 100.00 |
| Toptan ve Parakende Ticaret | - | - | - | - | - | - | 2,130 | 97.13 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 1,020 | 16.76 | - | - | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 65 | 1.07 | 212 | 77.37 | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 2 | 0.03 | - | - | 2 | 100.00 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | 62 | 22.63 | - | - | 63 | 2.87 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 6,087 | 100.00 | 274 | 100.00 | 2 | 100.00 | 2,193 | 100.00 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| 30 Haziran 2014 | I. Grup | | II. Grup | |
|---|--------------|------------|----------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 6,087 | 274 | - | - |
| Teminat Mektupları | 6,087 | 274 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Ciolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

3. Kredi Türevlerine ve Bunlardan Dolayı Maruz Kalınan Risklere İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

(i) Koşullu varlıklar

Bulunmamaktadır.

(ii) Koşullu borçlar

Banka halihazırda devam eden davaları için 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 83 TL karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Davalar ile ilgili süreç devam etmekte olup nihai kararlar yargılama sonucunda kesinleştirilecektir.

Banka, geçmişte görev yapan yönetim kurulu üyelerine, hukuki ve cezai işlemlerden koruma amaçlı güvence mektubu vermiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler^(*):

| | 30 Haziran 2014 | | 30 Haziran 2013 | |
|--|-----------------|-----------|-----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2,238 | 11 | 39 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 2,238 | 11 | 39 | - |

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | | 30 Haziran 2013 | |
|-------------------------------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 345 | 1 | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 345 | 1 | - | - |

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | | 30 Haziran 2013 | |
|--|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | 126 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 111 | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Toplam | 111 | - | 126 | - |

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

| | 30 Haziran 2014 | | 30 Haziran 2013 | |
|--|-----------------|----|-----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faizler | - | - | 39 | - |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler^(*):

| | 30 Haziran 2014 | | 30 Haziran 2013 | |
|-----------------------------|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 36 | 3 | 74 | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 36 | 3 | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | 74 | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| Toplam | 36 | 3 | 74 | - |

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

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

| | 30 Haziran 2014 | | 30 Haziran 2013 | |
|---|-----------------|----|-----------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | - | - | - | - |

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır).

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

| | 30 Haziran 2014 | 30 Haziran 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Kâr | 369 | 96 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | - | 18 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr ^(*) | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 369 | 78 |
| Zarar (-) | (356) | (101) |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-) | - | (12) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) ^(*) | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-) | (356) | (89) |

^(*) Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin çok kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 34 TL geçmiş yıl giderlerine ait iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

| | 30 Haziran 2014 | 30 Haziran 2013 |
|---|-----------------|-----------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | - |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 164 | 7 |
| 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 (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 164 | 7 |

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2014 | 30 Haziran 2013 |
|--|-----------------|-----------------|
| Personel Giderleri | 1,942 | 1,007 |
| Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı | 20 | 24 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 53 | 27 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 32 | 3 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 825 | 597 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 147 | 151 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1 | 30 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 1 | 16 |
| Diğer Giderler | 676 | 400 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 417 | 460 |
| Toplam | 3,289 | 2,118 |

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:

Vergi öncesi zararın, 2,759 TL'si net faiz gelir/giderlerinden, 17 TL'si net ücret ve komisyon gelir/giderlerinden, 13 TL'si ticari kar/zararlarından, 79 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 164 TL'si kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılık giderlerinden ve 3,289 TL'si diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

30 Haziran 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır) ve ertelenmiş vergi geliri ise 79 TL'dir (30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır).

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem zararı 506 TL'dir (30 Haziran 2013: 1,884 TL zarar).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2013: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kaleminin 16 TL tutarındaki kısmı bankacılık hizmet gelirlerini, 28 TL tutarındaki kısmı verilen muhabir bankalara verilen ücret ve komisyon giderlerini ve 21 TL tutarındaki kısmı da finansal kiralama borçları nedeniyle ödenen faiz giderini içermektedir.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin 3 TL tutarında menkul değer değerlendirme zarar farkları bulunmaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde yasal yedek akçelere aktarılan tutar bulunmamaktadır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar:

Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm pasif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar kısmında ilgili dipnotta yer almaktadır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

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

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 30 Haziran 2014 | 30 Haziran 2013 |
|---|-----------------|-----------------|
| Nakit | 351 | 280 |
| Kasa ve Efektif Deposu | 1 | 3 |
| T.C.Merkez Bankası | 350 | 277 |
| Diğer | - | - |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 3,138 | 7,166 |
| Bankalar | 3,038 | 63 |
| Para Piyasasından Alacaklar | 100 | 7,103 |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık | 3,489 | 7,446 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar | - | - |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları | - | (5) |
| Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan | - | (3) |
| Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları | 3,489 | 7,438 |

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

“Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları” içinde yer alan 1,170 TL (30 Haziran 2013: 1,218 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç “Diğer Faaliyet Giderleri” kalemlerinden oluşturmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1,780 TL (30 Haziran 2013: 149 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi peşin ödenmiş giderler, diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 2,629 TL (30 Haziran 2013: 363 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi para piyasalarından borçlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Cari Dönem (30 Haziran 2014):

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | 1,020 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 9 | - | - | - | - | - |

Önceki Dönem (31 Aralık 2013):

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|-----------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı | 750 | - | 6 | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 39 | - | - | - | - | - |

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin 148 TL tutarında müstakriz fonları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 318 TL).

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetime 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla sağlanan faydaların toplam tutarı 419 TL'dir. (30 Haziran 2013: 346 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

**30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

PDF’nin 17 Temmuz 2014 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında şirketin tasfiyesine karar verilmesi için 7 Ağustos 2014 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmasına karar verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

**I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN
HUSUSLAR**

30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 24 Temmuz 2014 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

.....