

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.c. no'lu fıkrasında açıklandığı üzere Banka'nın bağlı ortaklığı PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin ("PDF") bilanço tarihi itibarıyla özsermayesi eksi 567 bin Türk Lirası ("TL")'dir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla PDF'nin, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında taşınan değeri 7.926 bin TL olup, Banka tarafından PDF'ye kullanılan kredi toplamı ise 550 bin TL'dir. Banka'nın bağlı ortaklığı ile ilgili ilişikteki konsolide finansal tablolarında taşıdığı şerefiye değeri 5.577 bin TL ve maddi olmayan duran varlık değeri ise 886 bin TL'dir. İlgili bağlı ortaklığın güncel değerinin tespitine yönelik Kasım 2012 tarihinde bağımsız bir kuruluş tarafından bağlı ortaklığın mevcut projelerinin belirli bir ihtimal dahilinde gerçekleşeceği ve Banka Ana Ortağının operasyonel desteğinin devam edeceği varsayımı baz alınarak bir değerlendirme çalışması yapılmıştır. Söz konusu çalışmada belirlenen değer aralığının orta noktası dikkate alındığında PDF' nin değeri 5.103 bin TL olarak belirlenmiştir. Bununla birlikte, Banka satış sürecinde olup, ilgili süreç dahilinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") onayına bağlı olarak PDF' ye Banka'ca kullanılan kredinin karşılıklı olarak netleştirilmesi ve PDF' nin defter değerinin tamamına karşılık ayrılarak, bu bedelle Banka Ana Ortağına veya Banka Ana Ortağının uygun göreceği başkaca bir ilişkili kuruluşa devredilmesi öngörülmektedir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolarda PDF' ye ilişkin taşınan varlıklarla ilgili herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde ilişikteki konsolide finansal tabloların, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.



Sonucu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında açıklandığı üzere, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun etkisi haricinde, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin konsolide olmayan toplam özkaynakları 15.337 bin TL olup, Banka'nın birikmiş toplam konsolide olmayan zararı 23.564 bin TL, cari dönem konsolide olmayan zararı ise 994 bin TL'dir. Aynı tarih itibarıyla Banka ve konsolidasyona tabi ortaklığının konsolide birikmiş toplam zararı 25.608 bin TL olup, cari dönem konsolide zararı ise 1.002 bin TL'dir. Bu çerçevede Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 7. Maddesi uyarınca kuruluş şartları için belirlenen gerekli asgari sermaye tutarı olan 20.000 bin TL'nin altındadır. Ayrıca 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesi uyarınca Banka sermayesinin yarısı karşılıksız kalmıştır. Banka'nın içinde olduğu mevcut koşullar Banka'nın sürekliliği ile ilgili önemli bir belirsizliğe işaret etmektedir. Banka'nın faaliyetlerini sürdürmesi, öngörülen gerekli önlemlerin alınmasına bu çerçevede yeni hissedarların bulunmasına ve sermaye ihtiyacının tamamlanmasına bağlıdır. Banka'nın Ana Ortağı, 13 Mayıs 2013 tarihinde Banka'nın satışına yönelik, alıcı grup ile hisse devir anlaşması imzalamış olup, devir işlemi ile ilgili olarak BDDK'nın onayı beklenmektedir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2013



TAIB YatırımBank. A.Ş.

Yüzbaşı Kaya Aldoğan Sok.
Aksoy İş Merkezi, No.7 Kat.3, 34394
Zincirlikuyu / İstanbul
Türkiye

Tel: 0 212 345 07 11
0 212 705 89 00
Fax: 0 212 345 07 12
E-posta: yatirim@yatirimbank.com
www.yatirimbank.com.tr

**TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN
31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE 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) 345 07 11
Banka'nın Faks Numarası : (0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.yatirimbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : yatirim@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 üç aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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


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

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hiz. A.Ş.	-	-

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



Rifki Metin SELÇUK
Yönetim Kurulu Başkanı


Halim ÖZTÜRK
Genel Müdür


Adel Abdulla Jasim Abdulla
ALMANNAEI
Finansal Kontrol ve
Raporlamadan Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi


Rifki Metin SELÇUK
Denetim Komitesi Üyesi


Kürşat Semih ŞİŞMAN
Denetim Komitesi Üyesi


Yeşim ÇAĞLAR
Finansal Kontrol ve
Raporlamadan Sorumlu
Müdür Yrd.

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

Ad - Soyad / Unvan : Yeşim Çağlar / Müdür Yrd.
Tel No : (0212) 705 89 08
Faks No : (0212) 345 17 12

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi.....	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama.....	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi.....	2
VI.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço.....	4-5
II.	Konsolide gelir tabloları	6
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Konsolide özkaynak değişim tabloları.....	8-9
V.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu.....	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar.....	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar.....	18-19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	19-20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar.....	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar.....	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar.....	24
XXIV.	Hisse başına kazanç	24
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar.....	24
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XXVII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXVIII.	Sınıflandırmalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26-27
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	29-30
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31-34
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-44
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-49
III.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-53
IV.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-55
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	56-57
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	58
-----------	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM**SINIRLI DENETİM RAPORU**

II.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
III.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	58

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TAIB YatırımBank A.Ş. ("Ana Ortaklık Banka"), TAIB Bank B.S.C. (c)'nin bağlı ortaklığı olup bir yatırım bankasıdır. Ana Ortaklık 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 olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın hakim sermayedarı %99,47 pay oranı ile TAIB Bank B.S.C. (c)'dir. BDDK'nın 25 Aralık 2008 tarih ve 2955 sayılı kararı ile TAIB Bank B.S.C. (c)'nin hisselerinin %58,57'sini alan Dubai Financial Group L.L.C., dolaylı olarak Banka'da %58,1 pay sahibi olmuştur. TAIB Bank B.S.C. (c)'nin diğer büyük ortağı %13,11 pay ile AbdulAziz Alrashed Group'dur. 17 Mayıs 2012 tarihli 21 no'lu yönetim kurulu kararı ile Sanjeev Kathpalia'nın Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu 1 TL nominal değerli hisse'nin Syed Shezad Abedi'ye devredilmesine karar verilmiştir.

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı/Denetim Komitesi Üyesi	Rıfki Metin Selçuk	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Halim Öztürk	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Kürşat Semih Şişman	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Murat Kuloğlu	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Adel Abdulla Jasim Abdulla		
	Al Mannaei	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Syed Shezad Abedi	Y. Lisans	-
Hukuktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gürhan Okay	Doktora	-
İç Sistemlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Arzu Çakmakçioğlu	Y. Lisans	-

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TAIB Bank B.S.C. (c)	36.803.498	99,47	34.003.498	-
Sheikh Abdullah Mohammed BAROM	39.300	0,11	39.300	-
Igbal G. MAMDANI	39.300	0,11	39.300	-
Sheikh Abdulruhman AL JERAISY	39.300	0,11	39.300	-
Sheikh Abdulaziz AL RASHED	39.300	0,11	39.300	-
First Anglo Holdings Ltd.	39.300	0,11	39.300	-
Syed Shezad ABEDI	1	0,00	1	-
Sheikh Ahmed Mohammed Barom	1	0,00	1	-

Ana Ortaklık Banka'nın hakim sermayedarı %99,47 pay oranı ile TAIB Bank B.S.C. (c)'dir. BDDK'nın 25 Aralık 2008 tarih ve 2955 sayılı kararı ile TAIB Bank B.S.C. (c)'nin hisselerinin %58,57'sini alan Dubai Financial Group L.L.C., dolaylı olarak Banka'da %58,1 pay sahibi olmuştur. TAIB Bank B.S.C. (c)'nin diğer büyük ortağı %13,11 pay ile AbdulAziz Alrashed Group'dur. 17 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Sanjeev Kathpalia'nın Ana Ortaklık Banka'da sahibi olduğu 1 TL nominal değerdeki 1 adet hissenin Syed Shezad Abedi'ye devri kabul edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, ağırlıklı olarak Varlık Yönetimi, Gayrimenkul Yatırımları, Fon Yönetimi ve Kurumsal Finansman hizmetleri vermektedir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 14 (31 Aralık 2012: 15), Grup'un personel sayısı 16 (31 Aralık 2012: 18) kişidir.

Ana Ortaklık Banka ve doğrudan bağlı ortaklığı olan PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ("PDF") konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

VI. Ana Ortaklık 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 Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. satış sürecinde olup konu ile ilgili detaylı açıklama, 5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.c. no'lu fıkrasında ve 5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında verilmiştir.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VII. Diğer bilgiler:

a. Ana Ortaklık Banka'nın ticaret unvanı:

TAIB YatırımBank A.Ş.

b. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Merkezi'nin adresi:

Yüzbaşı Kaya Aldoğan Sok. Aksoy İş Merkezi No:7 Kat:3 Zincirlikuyu/İstanbul

c. Ana Ortaklık Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 705 89 00

Faks : (0 212) 345 07 12

d. Ana Ortaklık Banka'nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

e. Ana Ortaklık Banka'nın elektronik posta adresi:

yatirim@yatirimbank.com.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 31 Mart 2013

Finansal tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.**31 MART 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR****I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	31 Mart 2013			31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	214	45	259	93	68	161
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	8.435	-	8.435	1.587	-	1.587
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		8.435	-	8.435	1.587	-	1.587
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		8.435	-	8.435	1.587	-	1.587
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)	7	119	126	6	2.694	2.700
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	5.801	-	5.801
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	5.801	-	5.801
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	-	-	-	-	-	-
6.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		60	-	60	60	-	60
6.3	Ozel Karşılıklar (-)		(60)	-	(60)	(60)	-	(60)
VII.	FAKTÖRİNG 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	Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAGLI 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.	KIRALAMA 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)	111	-	111	93	-	93
XV.	MADDİ ÖLMİYEN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	6.475	-	6.475	6.521	-	6.521
15.1	Şerefiye		5.577	-	5.577	5.577	-	5.577
15.2	Diğer		898	-	898	944	-	944
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		17	-	17	12	-	12
17.1	Cari Vergi Varlığı		15	-	15	10	-	10
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		2	-	2	2	-	2
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	461	56	517	236	87	323
	AKTİF TOPLAMI		15.720	220	15.940	14.349	2.849	17.198

Sayfa 12 ile 58 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 MART 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇOLAR (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II) (1)	31 Mart 2013			31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT							
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	1.561	-	1.561	1.561	-	1.561
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		18	-	18	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		18	-	18	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		131	23	154	119	24	143
VIII.	DiĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	585	77	662	525	342	867
12.1	Genel Karşılıklar		-	2	2	58	27	85
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		333	-	333	306	-	306
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		252	75	327	161	315	476
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	131	-	131	211	-	211
13.1	Cari Vergi Borcu		131	-	131	211	-	211
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(9)	13.414	-	13.414	14.416	-	14.416
16.1	Ödenmiş Sermaye		37.000	-	37.000	37.000	-	37.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.577	-	1.577	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
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		1.577	-	1.577	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		445	-	445	445	-	445
16.3.1	Yasal Yedekler		48	-	48	48	-	48
16.3.2	Statü Yedekleri		397	-	397	397	-	397
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(25.608)	-	(25.608)	(23.029)	-	(23.029)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(24.606)	-	(24.606)	(20.860)	-	(20.860)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		(1.002)	-	(1.002)	(2.169)	-	(2.169)
16.5	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		15.840	100	15.940	16.832	366	17.198

Sayfa 12 ile 58 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 MART 2013 VE 31 MART 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN
DOKUZ AYLIK DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE
GELİR TABLOLARI (KÂR VE ZARAR CETVELLERİ)**

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

II. KONSOLİDE GELİR TABLOLARI (KÂR VE ZARAR CETVELLERİ)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	1 Ocak - 31 Mart 2013	1 Ocak - 31 Mart 2012
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	99	274
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		29	38
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		70	236
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		70	124
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	112
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(38)	(146)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(37)	(133)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1)	(14)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	1
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)		61	128
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		(9)	12
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1	24
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1	1
4.1.2	Diğer		-	23
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10)	(12)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		-	(1)
4.2.2	Diğer		(10)	(11)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(3)	(14)	50
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2	52
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(16)	(2)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	436	294
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		474	484
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI	(5)	-	-
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ	(6)	(1.476)	(1.979)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)		(1.002)	(1.495)
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)	(7)	(1.002)	(1.495)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	3
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	3
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI)	(9)	(1.002)	(1.492)
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)	(7)	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(8)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+XXI)	(9)	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(10)	(1.002)	(1.492)
23.1	Grubun Kârı / Zararı		(1.002)	(1.492)
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı		-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar		(0,027)	(0,044)

Sayfa 12 ile 58 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 MART 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZİM HESAPLAR TABLOSU**

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

III. NAZİM HESAPLAR TABLOSU

NAZİM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	31 Mart 2013			31 Aralık 2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		132	-	132	668	536	1.204
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	132	-	132	132	-	132
1.1. Teminat Mektupları		132	-	132	132	-	132
1.1.1. Devlet İhale Katını Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		132	-	132	132	-	132
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat 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. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymet Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		-	-	-	536	536	1.072
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	536	536	1.072
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	536	536	1.072
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 Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
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 Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
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)		280	-	280	605	-	605
IV. EMANET KIYMETLER		140	-	140	465	-	465
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	(4)	140	-	140	465	-	465
4.3. Tahsil Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsil Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsil Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		140	-	140	140	-	140
5.1. Menkul Kıymetler		140	-	140	140	-	140
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		412	-	412	1.273	536	1.809

Sayfa 12 ile 58 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 MART 2012 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2012	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhracı 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.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I.	Dönem başı bakiyesi	34.200	-	-	-	48	397	-	-	(6.373)	(14.487)	(10)	-	-	-	-	13.775	-	13.775
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I+II)	34.200	-	-	-	48	397	-	-	(6.373)	(14.487)	(10)	-	-	-	-	13.775	-	13.775
	Dönem İçindeki Değişimler																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	10	-	10
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.492)	-	-	-	-	-	-	(1.492)	-	(1.492)
XX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	6.373	(6.373)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	6.373	(6.373)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	34.200	-	-	-	48	397	-	-	(1.492)	(20.860)	-	-	-	-	-	12.293	-	12.293

Sayfa 12 ile 58 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

IV. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	CARİ DÖNEM 31 Mart 2013	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akceler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	37.000	-	-	-	48	397	-	-	(2.169)	(20.860)	-	-	-	-	-	-	-	-	14.416
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	1.577	-	(1.577)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.002)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.002)
XVIII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	2.169	(2.169)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	2.169	(2.169)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	37.000	-	-	-	48	397	-	1.577	(1.002)	(24.606)	-	-	-	-	-	-	-	-	13.414

Sayfa 12 ile 58 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 MART 2013 VE 31 MART 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN
ÜÇ AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA
MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		1 Ocak - 31 Mart 2013	1 Ocak - 31 Mart 2012
	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemleri		
I.	Menkul Değerler Değerleme Farklarına Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Eklenen	-	-
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 Ertilenmiş Vergi	-	-
X.	Doğrudan Özkaynak Altında Muhasebeleştirilen Net Gelir/Gider (I+II+...+IX)	-	-
XI.	Dönem Kârı/Zararı		10
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	10
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	Döneme İlişkin Muhasebeleştirilen Toplam Kâr/Zarar (X+XI)	-	10

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 MART 2013 VE 31 MART 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOLARI
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		1 Ocak - 31 Mart 2013	1 Ocak - 31 Mart 2012
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(1.043)	(2.076)
1.1.1	Alınan Faizler	100	70
1.1.2	Ödenen Faizler	325	(491)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1	24
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	353	344
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(531)	(889)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(352)	-
1.1.9	Diğer	(939)	(1.134)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(7.211)	1.783
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	-	1.751
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış)/Azalış	(6.848)	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	23	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	-	23
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış	(183)	(392)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	(287)	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	18	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	-	(1)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	66	403
I.	Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit	(8.254)	(293)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	53	28
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	(40)	(23)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	93	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	(4.765)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	4.816
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(18)	(3)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)	(8.219)	(268)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.595	1.617
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	376	1.349

Sayfa 12 ile 58 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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:

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

Konsolide finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanmıştır.

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup 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:

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

c. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Hisse Senetleri:

Türk Lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, elde edilme maliyetleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıklar müteakip dönemlerde elde etme maliyetleriyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri ise müteakip dönemlerde gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşacak değer artışları da "menkul değerler değer artış fonu" olarak hisse alışı bedeline ilâve edilmektedir.

Değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleştirilebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE 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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar 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 Grup tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

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

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları aşağıda sunulmuştur:

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grup'un pay oranları aşağıdaki gibidir:

Unvan	Faaliyet Merkezi (Şehir / Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Efektif Pay Oranları (%)		Personel Sayısı
			31 Mart 2013	31 Aralık 2012	
PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hiz. A.Ş.	İstanbul /Türkiye	Danışmanlık	99,99	99,99	2

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihli konsolide finansal tablolarda Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ("PDF") tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmiştir.

PDF, yerli ve yabancı şirketlere kurumsal finansman alanında hizmetler sunan bağımsız danışmanlık firmasıdır. Şirket birleşme/satış ve satın almaları, finansal ortaklıklar, özelleştirme projeleri, proje finansman ve ilgili kurumsal finansman danışmanlık hizmetleri, PDF'nin faaliyet alanlarını oluşturmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 18 Mayıs 2009 tarihli ve 2009/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, TAIB Menkul'un %100 hissesine sahip olduğu PDF, elde etme maliyeti ve satış günündeki defter değeri toplamı üzerinden satın alınmasına ve satış ile ilgili gerekli işlemlerin yapılmasına karar vermiştir. Bu kararı müteakip, 3 Temmuz 2009 tarihli ve 2009/24 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, yukarıdaki kararda bahsedilen yöntemle belirlenen 7.926 TL bedelle PDF'nin satın alınmasına ve bu bedelin 2010 yılının ilk çeyreğinde ödenmesine karar verilmiştir. İlgili tutar 27 Ocak 2010 tarihinde Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmiştir. PDF, 7 Temmuz 2009 günü pay devirleri yapılmak suretiyle Banka'nın bağlı ortaklığı haline dönüşmüştür.

Grup'un 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup'un 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 Grup 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.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Grup, 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.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde 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 Grup 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 IV no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grup'un alım satım amaçlı finansal varlıkları 8.435 TL (31 Aralık 2012: 1.587 TL) olup gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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 takiben 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

Grup'un 31 Mart 2013 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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.

Grup, Yönetim'in değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkânının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına gelir olarak yansıtılmakta ve yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ile netleştirilerek gösterilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Grup'un, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklar için hesaplanan genel karşılık tutarı 2 TL olup (31 Aralık 2012: 85 TL), özel karşılık tutarı 60 TL (31 Aralık 2012: 60 TL)'dir.

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.

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

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
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

Grup, 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, Grup'un 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"), Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo 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.

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.

Grup, 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Şerefiye:

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

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

Grup'un 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla PDF'nin satın alınmasından kaynaklanan finansal tablolara yansıttığı 5.577 TL tutarında şerefiyesi bulunmakta olup, Ana Ortaklık Banka bununla ilgili değer düşüklüğü ihtimaline karşılık periyodik testler gerçekleştirmektedir. Gerçekleştirilen testlerin sonucu 5 no'lu "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.c. no'lu fıkrasında detaylı olarak açıklanmıştır.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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.

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.

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

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın 2009 yılında iktisap ettiği PDF'nin isim hakkı ve müşteri siparişlerine ilişkin sırasıyla 1.775 TL ve 973 TL olmak üzere toplam 2.748 TL tutarındaki diğer maddi olmayan duran varlıkları ile 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bu varlıklara ilişkin 1.862 TL tutarındaki birikmiş itfa payları bu konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. İsim hakkı için tahmini faydalı ömür on yıl, müşteri siparişi hakkı için tahmini faydalı ömür üç yıl baz alınarak doğrusal itfa yöntemine göre itfa edilmiştir.

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

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 4-10 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 gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleştirilebilir 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.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grup'un finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemiştir.

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 yapılabilirdiği 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 Gruptan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLAR

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 Grup'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Grup 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. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %2,50'dir (31 Aralık 2012: %2,50).

Grup'un çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilâvesi, 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.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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:

Grup’un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 2 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 2 TL).

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine 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 her bir şirket için ayrı ayrı netleştirilerek gösterilmektedir.

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.

Grup’un alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükleri bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Grup’un Genel Kurul’u tarafından tespit edilmektedir.

Grup’un hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Grup’un bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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. Grup’un aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 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 dağıtımına 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın birikmiş kârları, BDDK’dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtımına açıktır.

XXIV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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.

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr	(1.002)	(1.492)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	37.000	34.200
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	(0,027)	(0,044)

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.

Ana Ortaklık Banka’nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

XXV. İLİŞKİLİ TARAFLAR

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 V no’lu dipnotta gösterilmiştir.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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 bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup’un 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 VII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR

Grup’un 31 Mart 2013 tarihli konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2012 ve 31 Mart 2012 tarihli konsolide finansal tablolar üzerinde gerekli görüldüğü takdirde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Grup'un, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %137,35'dir (31 Aralık 2012: %99,66).

b. **Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:**

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Grup'un kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"nin hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk Ağırlıklı Varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları											
	Ana Ortaklık Banka						Konsolide					
	0%	20%	50%	100%	200%	1.250%	0%	20%	50%	100%	200%	1.250%
Kredi Riskine Esas Tutar												
Risk Sınıfları:	274	119	-	9.037	-	-	278	120	-	595	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243	-	-	-	-	-	246	-	-	-	-	-
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	-	119	-	6	-	-	120	-	6	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	550	-	-	-	-	-	-	-	-
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	31	-	-	8.481	-	-	31	-	-	589	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	725	764	50	76
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	21	149	27	157
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	47	94	325	407
Özkaynak	15.397	16.477	6.902	7.973
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	155,34	130,90	137,35	99,66

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	31 Mart 2013	31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE				
Ödenmiş Sermaye	37.000	37.000	37.000	37.000
Nominal Sermaye	37.000	37.000	37.000	37.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-
Yedek Akçeler (*)	324	445	324	445
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 Gayrim. Satış Kazançları	1.577	1.577	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	23.564	25.608	20.993	23.029
Net Dönem Zararı	994	1.002	1.478	2.169
Geçmiş Yıllar Zararı	22.570	24.606	19.515	20.860
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	39	39	7	7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10	898	11	944
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	5.577	-	5.577
Ana Sermaye Toplamı	15.288	6.900	16.313	7.888
KATKI SERMAYE				
Genel Karşılıklar	109	2	164	85
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	109	2	164	85
SERMAYE	15.397	6.902	16.477	7.973
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 Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükmüne Aykırı Olarak Kullanılan Krediler	-	-	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	15.397	6.902	16.477	7.973

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**II. KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir.

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 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17	3
(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	10	154
(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	-	-
(VII) 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)	27	157
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	338	1.963

III. KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un konsolide operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Konsolide operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yılsonu konsolide brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki konsolide operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 4.058 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 325 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 325 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı para net genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine esas teşkil etmektedir. Grup genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır.
2. Grup yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.
3. Yasal limitler ve Grup'un limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.
4. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları		EURO	
	31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Döviz Alış Kuru	1,8120	1,7880	2,3185	2,3587
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8150	1,7910	2,3223	2,3765
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8170	1,7930	2,3381	2,3675
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8190	1,7877	2,3616	2,3586
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8140	1,7980	2,3466	2,3766
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,8190	1,7950	2,3478	2,3712

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

	ABD Doları		EURO	
	31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Aritmetik ortalama - 30 günlük	1,8084	1,7869	2,3464	2,3435

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Grup’un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP (*)	Toplam
31 Mart 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20	25	-	45
Bankalar	31	88	-	119
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11	45	-	56
Toplam Varlıklar	62	158	-	220
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	23	-	-	23
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	77	-	77
Toplam Yükümlülükler	23	77	-	100
Net Bilanço Pozisyonu	39	81	-	120
Net Nazım Hesap Pozisyonu				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
31 Aralık 2012				
Toplam Varlıklar	68	2.781	-	2.849
Toplam Yükümlülükler	26	340	-	366
Net Bilanço Pozisyonu	42	2.441	-	2.483
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	536	-	536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(536)	-	(536)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Finansal tablolarda “Vadeli aktif değer alım/satım taahhütləri” kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri “Net nazım pozisyonu”na dahil edilmiştir.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Grup'un faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

- Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın Hazine Bölümü tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.
- Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.
- Faize duyarlı aktif ve pasiflere ilişkin faiz riski, Banka tarafından belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin arttığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Grup'un faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	259	259
Bankalar	-	-	-	-	-	126	126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18	8.417	-	-	-	-	8.435
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	15	-	-	-	-	7.105	7.120
Toplam Varlıklar	33	8.417	-	-	-	7.490	15.940
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	18	-	-	-	-	-	18
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	154	154
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1.561	-	-	-	-	1.561
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	14.207	14.207
Toplam Yükümlülükler	18	1.561	-	-	-	14.361	15.940
Bilançodaki Uzun Pozisyon	15	6.856	-	-	-	-	6.871
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	6.871	6.871
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	15	6.856	-	-	-	(6.871)	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bank.	-	-	-	-	-	161	161
Bankalar	-	-	-	-	-	2.700	2.700
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.587	-	-	-	-	1.587
Para Piyasalarından Alacaklar	5.801	-	-	-	-	-	5.801
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	10	-	-	-	-	6.939	6.949
Toplam Varlıklar	5.811	1.587	-	-	-	9.800	17.198
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	143	143
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.561	-	-	-	-	-	1.561
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	15.494	15.494
Toplam Yükümlülükler	1.561	-	-	-	-	15.637	17.198
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.250	1.587	-	-	-	-	5.837
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	5.837	5.837
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	536	-	-	-	-	-	536
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(536)	-	-	-	-	-	(536)
Toplam Pozisyon	4.250	1.587	-	-	-	(5.837)	-

(*) Bağlı Ortaklıklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler; Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Mart 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	5,98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	12,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	9,45

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	5,79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	16,50
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	9,45

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	(+) 500 baz puan	48	% 0,35
2. TRY	(-) 400 baz puan	41	%0,29
3. USD	(+) 200 baz puan	-	-
4. USD	(-) 200 baz puan	-	-
5. EURO	(+) 200 baz puan	-	-
6. EURO	(-) 200 baz puan	-	-
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		41	% 0,29
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		48	% 0,35

- d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla grup hisse senedi pozisyonu taşınmamaktadır.

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Grup'un portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri ve diğer hisse senetleri bulunmamaktadır.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Grup, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemekte ve kontrol altında tutmaktadır. Grup’un aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Grup’un likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
31 Mart 2013								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	250	9	-	-	-	-	-	259
Bankalar	126	-	-	-	-	-	-	126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	18	8.417	-	-	-	-	8.435
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	15	-	-	-	-	-	7.105	7.120
Toplam Varlıklar	391	27	8.417	-	-	-	7.105	15.940
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	18	-	-	-	-	-	18
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	154	-	-	-	-	-	-	154
Alınan Krediler	-	-	1.561	-	-	-	-	1.561
Diğer Yükümlülükler (**)	-	127	-	-	-	-	14.080	14.207
Toplam Yükümlülükler	154	145	1.561	-	-	-	14.080	15.940
Likidite Açığı	237	(118)	6.856	-	-	-	(6.975)	-
31 Aralık 2012								
Toplam Aktifler	2.839	5.833	1.587	-	-	-	6.939	17.198
Toplam Yükümlülükler	143	1.765	-	-	-	-	15.290	17.198
Likidite Açığı	2.696	4.068	1.587	-	-	-	(8.351)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ana ortaklık Banka, misyonu gereği yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Yatırım Danışmanlığı	Dağıtılamayan	Sermaye ve Diğer Eliminasyonlar	Toplam
Toplam Varlıklar	1.154	8.834	111	7.926	(2.085)	15.940
Toplam Yükümlülükler	975	1.579	111	15.360	(2.085)	15.940
Net Faiz Geliri/(Gideri)	14	69	(22)	-	-	61
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(7)	-	(2)	-	-	(9)
Ticari kâr/(zarar)	-	2	(1)	(15)	-	(14)
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	64	-	40	(1.075)	(69)	(1.040)
Vergi Öncesi Kâr	71	71	16	(1.090)	(69)	(1.002)
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Kârı	71	71	16	(1.090)	(69)	(1.002)

Önceki Dönem	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Yatırım Danışmanlığı	Dağıtılamayan(*)	Sermaye ve Diğer Eliminasyonlar	Toplam
Toplam Varlıklar	1.098	10.258	182	7.926	(2.266)	17.198
Toplam Yükümlülükler	1.390	1.561	182	16.331	(2.266)	17.198
Net Faiz Geliri/(Gideri)	(120)	149	(13)	112	-	128
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	13	-	(1)	-	-	12
Ticari kâr/(zarar)	-	52	2	(4)	-	50
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(6)	-	(294)	(1.341)	(44)	(1.685)
Vergi Öncesi Kâr	(112)	201	(306)	(1.234)	(44)	(1.495)
Vergi Karşılığı	-	-	3	-	-	3
Net Dönem Kârı	(112)	201	(303)	(1.234)	(44)	(1.492)

(*) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

(**) 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamındaki Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Menkul'den 112 TL net faiz geliri, 117 TL diğer faaliyet gideri ve 6 TL dönem zararını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	5	26	3	22
TCMB	209	19	90	45
Diğer	-	-	-	-
Toplam	214	45	93	68

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

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	209	10	90	13
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	9	-	32
Toplam	209	19	90	45

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Türk parası yükümlülükler için Türk parası, ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2012: Vadelerine göre %5 ile %11 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükler için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %12,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2012: Vadelerine göre %6 ile %11 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

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

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

- a. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı ise 497 TL'dir (31 Aralık 2012: 397 TL).
- b. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	7	-	6	-
Yurtdışı	-	119	-	2.694
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	7	119	6	2.694

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- a. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).
- b. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 31 Mart 2013		Önceki Dönem 31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	6	-	6	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	6	-	6	-

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 6 TL (31 Aralık 2012:6 TL) tutarındaki TAIB Bank B.S.C. ile yapılan plasman işlemini içermekte olup bankalar kalemi altında raporlanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60	60
Toplam	60	60

h. 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 2012: Bulunmamaktadır).

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı 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:	-	-	60
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilât (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi:	-	-	60
Özel Karşılık (-)	-	-	(60)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkân	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Diğer Alacaklar	Alacaklar	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)	-	-	60
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(60)
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)	-	-	60
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(60)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü Bölüm III no’lu dipnotta açıklanmıştır.

b. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("TAIB Menkul")'nin sermayesinde sahip olduğu 2.800 TL'lik sermayesinin % 100' ünü temsil eden beheri 1 TL (bir Türk Lirası) nominal değerdeki toplam 2.800.000 adet nama yazılı payı ve TAIB Menkul'un kurucusu olduğu A Tipi Değişken Yatırım Fonu ve B Tipi Değişken Yatırım Fonu tüzel kişiliklerinin devrine ilişkin olarak 11 Eylül 2012 tarihinde bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. 6 Aralık 2012 tarihli SPK'nın hisse devir onayına müteakiben 28 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısında hisse devri Ana Ortaklık Banka'ca onaylanmıştır. Satış bedeli, 1.375 bin ABD Doları tutarındaki lisans prim bedelinin kapanış tarihindeki TCMB Döviz satış kuru karşılığı belirlenen 2.462 TL tutara ek olarak 28 Aralık 2012 tarihindeki TAIB Menkul'un net varlık değeri ile devre konu Fonların toplam değeri olan 2.547 TL dikkate alınmış, 5.009 TL olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, ilgili hisse devir sözleşmesine istinaden elde ettiği 2.328 TL tutarındaki satış kazancını 31 Aralık 2012 finansal tablolarına yansıtmıştır. 24 Aralık 2012 ve 69 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin birinci fıkrasının (e) bendi uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirmiş olduğu bu iştirak satışından doğan satış kazancının % 75'lik kısmını 2012 yılı kurumlar vergisi beyannamesinde istisna uygulanması kararlaştırılmıştır. Dolayısıyla söz konusu iştirak satış kazancından satışa ilişkin yapılan masraflar düşüldükten sonra kalan tutarın %75'lik kısmına tekabül eden 1.577 TL, 26 Mart 2013 tarihinde özkaynaklar içinde diğer sermaye yedekleri hesabına sınıflandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 18 Mayıs 2009 tarihli ve 2009/15 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, TAIB Menkul'un %100 hissesine sahip olduğu PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin ("PDF"), elde etme maliyeti ve satış günündeki defter değeri toplamı üzerinden satın alınmasına ve satış ile ilgili gerekli işlemlerin yapılmasına karar vermiştir. Bu kararı müteakip, 3 Temmuz 2009 tarihli ve 2009/24 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile 7.926 TL bedelle PDF'nin satın alınmasına ve bu bedelin 2010 yılının ilk çeyreğinde ödenmesine karar verilmiştir. İlgili tutar 27 Ocak 2010 tarihinde ödenmiş bulunmaktadır. PDF, 7 Temmuz 2009 günü pay devirleri yapılmak suretiyle Banka'nın bağlı ortaklığı haline dönüşmüştür.

PDF'nin bilanço tarihi itibarıyla özsermayesi eksi 567 TL olup cari dönem kârı 16 TL'dir. Bağlı Ortaklığın, konsolide finansal tablolarda taşınan şerefiye değeri 5.577 TL ve maddi olmayan duran varlıklarının değeri ise 886 TL'dir. PDF, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesine istinaden teknik iflas sınırı olan sermayesinin üçte ikisini kaybetmiş bulunmaktadır.

Kasım 2012 tarihinde ilgili bağlı ortaklığın güncel değerinin tespitine yönelik bağımsız bir kuruluş tarafından bağlı ortaklığın mevcut projelerinin belirli bir ihtimal dahilinde gerçekleşeceği ve Banka Ana Ortağının operasyonel desteğinin devam edeceği varsayımı baz alınarak bir değerlendirme çalışması yapılmıştır. Söz konusu çalışmada belirlenen değer aralığının orta noktası dikkate alındığında PDF'nin değeri 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5.103 TL olarak belirlenmiş ancak söz konusu değer ile PDF'nin bu bilançoda taşınan değeri arasında oluşan 822 TL tutarındaki farka ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü karşılığı finansal tablolara yansıtılmamıştır. Bununla birlikte, Banka satış sürecinde olup, ilgili süreçte ve BDDK'nın onayına bağlı olarak PDF'ye kullanılan kredinin karşılıklı olarak netleştirilmesine ve PDF'nin defter değerinin tamamına karşılık ayrılarak, bu bedelle Banka Ana Ortağı TAIB Bank B.S.C. (c)'ye veya TAIB Bank B.S.C (c)'nin uygun göreceği başkaca bir ilişkili kuruluşuna devredilmesi öngörülmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Aşağıdaki tutarlar Bağlı Ortaklığın 31 Mart 2013 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	111	(567)	23	-	-	16	(863)	-

(*) Yukarıda açıklandığı üzere söz konusu iştirakin gerçeğe uygun değerine ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

e. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Dönem Başı Değeri	7.926	12.807
Dönem İçi Hareketler		4.881
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar (*)	-	2.681
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Sermaye İndirimleri	-	2.200
Dönem Sonu Değeri	7.926	7.926
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,99	99,99

(*) Bağlı Ortaklık TAIB Menkul'un hisse devri 6 Aralık 2012 tarihli SPK'nın onayına müteakiben 28 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen olağanüstü genel kurul toplantısında Banka'ca onaylanmıştır.

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar (*)	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar (**)	-	-

(*) Yukarıdaki tabloya ilaveten Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan bilançosunda taşınan değeri 7.926 TL olan ve kurumsal finansman danışmanlık sektöründe faaliyet gösteren PDF konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

g. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

13. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Grup'un ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüğü hesaplamasına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. Grup'un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla geçici farklardan kaynaklanan 2 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 2 TL). Bununla birlikte, Grup'un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış toplam 16.021 TL (31 Aralık 2012: 16.601 TL) tutarında gelecek yıllar kârlarından indirilebilecek birikmiş mali zararı bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen finansal faaliyet harcı, sigorta ve kira giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi tutarı 2 TL (31 Aralık 2012: 10 TL)'dir.

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 517 TL (31 Aralık 2012: 323 TL) tutarında olup, 440 TL (31 Aralık 2012: 204 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenen giderlerden meydana gelmektedir.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortalık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.561	-	1.561	-
Toplam	1.561	-	1.561	-

Ana Ortalık Banka'nın 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla alınan kredilerinin tamamı risk grubundan alınan kredilerden oluşmaktadır.

b. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.561	-	1.561	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	1.561	-	1.561	-

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar		
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar		
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar		
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar		
Diğer	2	85
Toplam	2	85

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
İskonto Oranı (%)	2,50	2,50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	93,33	91,00

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.129,25 TL (1 Ocak 2012: 2.917,27 TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	144	122
Yıl İçinde Ayrılan Karşılık	14	48
Yıl İçinde Ödenen	-	(26)
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	158	144

Grup'un ayrıca 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 175 TL (31 Aralık 2012: 162 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımına sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Dava karşılığı	198	61
Denetim karşılığı	69	80
Danışmanlık karşılığı	6	227
Diğer (*)	54	108
Toplam	327	476

(*) Diğer karşılıkların, geri kalan kısmı çeşitli giderler ilişkin ayrılmış olan karşılıkları ifade etmektedir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	39
BSMV	1	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1	2
Diğer	102	141
Toplam	104	184

Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	12
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13	13
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	27	27

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Grup'un ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:****a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı	37.000	37.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın 14 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında mevcut 34.200 TL tutarındaki sermayenin 37.000 TL'ye çıkarılmasına, artırılan 2.800 TL tutarındaki kısmın Ana Ortaklık TAIB Bank B.S.C.(c) tarafından kullanılan kredinin Ana Ortaklığa geri ödenerek nakit sermaye artırımında kullanılmasına karar verilmiştir. Bununla birlikte, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan toplam özkaynakları, birikmiş zararlarından ötürü, 15.337 TL'ye gerilemiş olup, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 7. Maddesi uyarınca kuruluş şartları için belirlenen gerekli asgari sermaye tutarı olan 20.000 TL'nin altındadır. Ayrıca 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesi uyarınca Banka sermayesinin yarısı karşılıksız kalmıştır.

İlgili bankacılık kanunları çerçevesinde ve banka faaliyetlerinin sürekliliği kapsamında, Ana Ortaklık Bankanın özkaynaklarının artırılmasını teminen 25 Eylül 2012 tarihinde, yeni hissedarların bulunması ve Banka iştiraklerinin satışı dahil olmak üzere, bir takım tedbirlerin 12 ay içinde kısmen ya da tamamen yerine getirilmesi Ana Ortaklık Banka'dan talep edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka için öngörülen önlemler çerçevesinde, Banka 2012 yılı Genel Kurul toplantısında birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi ve Banka ana sözleşmesinde gerekli tadilinin yapılması hususlarında 6 Kasım 2012 tarihinde BDDK'dan yazılı olarak izin talebinde bulunmuştur. BDDK'nın 3 Aralık 2012 tarihli ve 24661 sayılı cevap yazısında ilgili gerekliliğin 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolar üzerinden yerine getirilmesine ilişkin Ana Ortaklık Banka talebinin uygun görüldüğü belirtilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 2 Nisan 2013 tarihli ve 2013/ 09 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile iştirak satış kazancından kurumlar vergisi beyannamesinde istisna edeceği tutar olan 1.577 TL' yi ilgili fon hesabına aktardıktan sonra kalan 22.570 TL tutarındaki birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi hususunu 30 Nisan 2013 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında görüşülmek üzere, genel kurul gündemine almıştır. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka, Olağan Genel Kurul toplantısı gündeminde yer alan birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi ve Banka ana sözleşmesinde gerekli tadilinin yapılması maddesinin satış süreci sonunda hisselerin alıcı gruba devri sırasında yapılacak ilk Olağanüstü Genel Kurul toplantısına ertelenmesi ve Olağan Genel Kurul toplantısının bahse konu husus dışında icra edilmesi konusunda 5 Nisan 2013 tarihli yazısı ile BDDK'dan talepte bulunmuştur. BDDK, 29 Nisan 2013 tarihli ve 10782 sayılı cevap yazısı ile Ana Ortaklık Banka'nın birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi ve Banka ana sözleşmesinde gerekli tadilinin yapılması ile ilgili Ana Ortaklık Banka'nın erteleme talebini uygun görmemiştir. Bu süreçte, Ana Ortaklık Banka, 37.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 22.570 TL azaltmak suretiyle 14.430 TL'ye indirilmesi ve bu hususta Banka ana sözleşmesinin tadilinin yapılmasına yönelik olarak 25 Nisan 2013 tarihinde BDDK'ya yazılı olarak izin talebinde bulunmuştur. 30 Nisan 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında BDDK'nın gerekli izni, toplantı tarihi itibarıyla hazır olmadığından, sermaye indirimi ve ana sözleşme tadilinin BDDK'nın onayına müteakiben bir sonraki genel kurul toplantısında görüşülmesine karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka ana ortağının Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, , alıcı grup ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse devir anlaşması imzalanmış olup devir işlemi ile ilgili BDDK'nın onayı beklenmektedir. Banka'nın satış süreci mali tabloların onaylandığı tarih itibarıyla devam etmektedir. Söz konusu satış sürecinin beklenen sürelerde gerçekleşmemesi durumunda sermaye teminine yönelik tedbirlerin Ana Ortaklık Banka'nın sürekliliğini temin etmek amacıyla alınması gerekmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sürekliliği söz konusu tedbirlerin alınmasına bağlıdır.

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

Ana Ortaklık Banka, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

14 Aralık 2012 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında mevcut 34.200 TL tutarındaki sermayenin 37.000 TL'ye çıkarılmasına, artırılan 2.800 TL tutarındaki kısmın Ana Ortaklık TAIB Bank B.S.C(c) tarafından kullanılan kredinin geri ödenerek nakit sermayeye artırımına karar verilmiş olup, söz konusu sermaye artırımını BDDK'nın 26 Aralık 2012 tarih ve 27021 sayılı yazısı ile uygun görülerek 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla sermaye hesaplarına aktarılmış olup, sermaye artırımını 11 Ocak 2013 tarih ve 8234 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilân edilerek kesinleşmiştir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Grup, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Mart 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Mart 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Mart 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	37	-	133	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	37	-	133	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	37	-	133	-

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Kâr	81	109
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	14	1
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	67	108
Zarar (-)	95	59
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı / Zararı	12	(51)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	83	110

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Grup'un gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsilî Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	-	-

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Personel Giderleri	634	1.007
Kıdem Tazminatı Karşılığı	14	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17	23
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1	4
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	532	651
Faaliyet Kiralama Giderleri	130	187
Bakım ve Onarım Giderleri	30	-
Reklam ve İlan Giderleri	8	8
Diğer Giderler	364	456
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	278	294
Toplam	1.476	1.979

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

Vergi öncesi zararın, 61 TL'si net faiz gelirlerinden, 9 TL'si net ücret ve komisyon giderlerinden, 14 TL'si ticari zarardan, 436 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmakta olup 1.476 TL'si diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

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

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır:

Grup'un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır). Grup'un 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: 3 TL).

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır:

Grup'un geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: 3 TL).

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

Grup'un geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grup'un sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem zararı 1.002 TL'dir (31 Mart 2012: 1.492 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2012: 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:

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

11. 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 gelirler kaleminin 279 TL (31 Mart 2012: 210 TL) tutarındaki kısmı danışmanlık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

IV. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Diğer garantiler	-	-
Teminat mektubu	132	132
Akreditifler	-	-
Banka kabul kredileri	-	-
Faktoring garantileri	-	-
Toplam	132	132

- 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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Kesin teminat mektupları	-	-
Avans teminat mektupları	-	-
Geçici teminat mektupları	-	-
Gümrüklere verilen teminat mektupları	-	-
Diğer teminat mektupları	132	132
Toplam	132	132

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
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	132	132
Toplam	132	132

(*) Banka'nın II'nci grupta sınıflandırılmış olan ve yakın izlemede bulunan gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:*(i) Koşullu varlıklar*

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak verilir.

TAIB Menkul'ün hisse devir sözleşmesinin imzalandığı 11 Eylül 2012 tarihinde henüz yasalaşmamış olan 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu gereği kurulacak olan Borsa İstanbul A.Ş.'ye, İstanbul Altın Borsası ve Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası'nın dahil edilmesiyle Ana Ortaklık Banka'ya getirmesi muhtemel olan ek kazanımlar gözetilerek 28 Aralık 2012 tarihinde "Hisse Alım Satım Sözleşmesi Ek Protokolü" imzalanmıştır. Borsa İstanbul A.Ş.'den 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca TAIB Menkul'e devredilecek ortaklık paylarından, İstanbul Altın Borsası ve Vadeli İşlemler Opsiyon Borsasına ait katkıyı temsil eden kısmının, bu protokolü müteakiben 6 ay içerisinde Borsa İstanbul A.Ş. TAIB Menkul'e hisse devri yaptığı takdirde söz konusu katkıyı temsil eden kısmının tamamı Ana Ortaklık Banka'ya, hisse devri 6 ila 12 ay içerisinde söz konusu katkıyı temsil eden kısmının yarısı Ana Ortaklık Banka'ya ve hisse devrinin 12 aydan uzun sürmesi durumunda ise söz konusu katkıyı temsil eden kısmının tamamı yeni hissedarlara ait olacaktır.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

(ii) Koşullu borçlar

Ana Ortaklık Banka'ya 2001, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak yapılan vergi incelemeleri sonucunda sırasıyla 799 TL, 1.628 TL ve 35 TL tutarında vergi ve vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, bu vergi ve vergi cezalarına ilişkin olarak vergi mahkemelerinde 5 adet dava açmıştır. 2001 yılına ilişkin açılan dava 14 Ocak 2008 tarihinde Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmış olup Vergi Dairesi'nin temyizi üzerine Danıştay'a intikal etmiştir. 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin 4 adet dava da 22 Aralık 2009 tarihinde Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu davalar da Vergi Dairesi'nin temyizi üzerine Danıştay'a intikal etmiş bulunmaktadır. 11 Nisan 2011 tarihli 2011/9 sayılı yönetim kurulu toplantısında, 25 Şubat 2011 tarih ve 27857 sayılı Resmi Gazete yayımlanan 6611 sayılı "Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılmasına İlişkin Kanun" hükümlerinden faydalanmak üzere açılan vergi davalarından feragat edilmesine karar verilmiştir. Vergi dairesi ile yapılan mutabakat sonucunda bu davalara ilişkin 187 TL'nin 18 taksitte ödenmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bu finansal tablolarda ödemeye ilişkin 62 TL tutarındaki ödenmemiş taksit meblağı için karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla eski bir çalışanı tarafından aleyhine açılmış işe iade ve fazla mesai ile hafta tatili alacağına ilişkin devam etmekte olan davaları bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, hâlihazırdaki bilgileri çerçevesinde, işe iade davasına yönelik hesapladığı 55 TL (31 Aralık 2012: 55 TL) ve fazla mesai ile hafta tatili alacağı için ise davacının talep ettiği ilk dava değeri olan 6 TL (31 Aralık 2012: 6 TL) için toplamda ayırmış olduğu 61 TL (31 Aralık 2012: 61 TL) tutarındaki karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır. Mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla dava ile ilgili süreç devam etmekte olup nihai tazminat bedelleri yapılacak yargılama sonucunda kesinleştirilecektir.

5 Nisan 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'ya, önceden kiracısı olduğu işyerinin mülk sahipleri tarafından 24.864 USD tutarında alınan depozitonun, kira sözleşmesindeki çıkış ile ilgili maddelerin yerine getirilememesinden dolayı 23 TL tutarındaki kısmının geri ödenmeyeceği ihtarname yolu ile bildirilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 23 TL tutarındaki karşılığı 31 Mart 2013 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

PDF aleyhine 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bir çalışanın iş akdinin işveren tarafından haklı bir neden olmadan fesh edildiği savı ile ilgili devam etmekte olan bir davaya ilişkin ödenmesi muhtemel 114 TL tutarındaki tazminat bedeli için ayrılan karşılık PDF'nin finansal tablolarına yansıtılmıştır. Aynı davaya ilişkin olarak ayrıca davacı tarafından ihbar tazminatının 3 (üç) katı tutarında kötü niyet tazminatı talep edilmiştir. Bahse konu yükümlülüğün doğup doğmayacağı tamamen yargılama sonucunda ortaya çıkabilecek bir durum olup şirket hukuki temsilcilerinin görüşü ilgili tazminat talebinin reddedileceği yönündedir. Mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla dava ile ilgili süreç devam etmektedir.

24 Mart 2013 tarihli ihtarname yazısı ile Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı PDF'in eski bir hissedarı, PDF hisselerinin satın alımı ile ilgili olarak 11 Şubat 2008 tarihinde eski PDF hissedarları ile imzalanan hisse satış sözleşmesi uyarınca satın alınma tutarının 340 bin USD değerindeki kısmının karşılığı olarak verilen 124.542 TAIB Bank B.S.C.(c) hissesinin, eksiksiz olarak paraya çevrilerek 30 (Otuz) gün içinde ödenmesini Ana Ortaklık Banka'dan talep etmiştir. Ana Ortaklık Banka Yönetimi ihtarnameye konu ödemenin hisselerin sahibi olan TAIB Bank B.S.C.(c)'yi ilgilendirdiğini ihtarname sahibine bildirilmiştir. Bu nedenle bir karşılık ayrılmamıştır.

Ana Ortaklık Banka, geçmişte ve hali hazırda görev yapan 5 (beş) yönetim kurulu üyesine, hukuki ve cezai işlemlerden koruma amaçlı güvence mektubu vermiştir.

BDDK tarafından, Ana Ortaklık Banka'nın bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerindeki iyileştirmelere ilişkin 20 Eylül 2013 tarihine kadar Banka'ya ek süre tanınmıştır.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2012, gelir/gider kalemleri için 31 Mart 2013 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a. Cari Dönem (31 Mart 2013):

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

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

b. Önceki Dönem (31 Aralık 2012):

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	6	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	-	-	-	-

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

c. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grup'un Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Mevduat (**)						
Dönem Başı	-	-	1.561	5.919	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.561	1.561	-	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	37	133	-	-

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

(**) Ana Ortaklık Banka, yatırım bankası olduğundan dolayı ilgili bakiyeler alınan kredileri göstermektedir.

31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**d. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

e. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup'a dahil şirketlerin üst yönetimlerine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

	31 Mart 2013	31 Mart 2012
Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*)	165	436
İşten Ayrılma Sonrası Faydalar (**)	-	-
Diğer Uzun Vadeli Faydalar (***)	18	100
İşten Çıkarılma Nedeniyle Sağlanan Faydalar (****)	-	-
Hisse Bazlı Ödemeler	-	-
Üst Yönetime Sağlanan Toplam Faydalar	183	536

(*) Ücretler, ikramiye, ev, araba, sosyal güvenlik, sağlık sigortası, izin vb. ödemeler

(**) Emekliliğe ayrılma sonrasında kilit personele yapılması öngörülen ödemeler

(***) Kıdem tazminatı karşılık giderleri, izin karşılıklarının uzun vadeli kısımları, uzun vadeli emeklilik planları gibi giderleri içermektedir.

(****) İşten çıkarılan yöneticilere ödenen kıdem, ihbar tazminatı ve diğer yasal tutarlar

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4 Nisan 2013 tarihli ve 2013/ 10 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile 2012 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısının 30 Nisan 2013 tarihinde yapılmasına karar verilmiştir. İlgili yönetim kurulu kararı ile Olağan Genel Kurul Toplantısında görüşülmek üzere; Ana Ortaklık Banka iştiraki TAIB Menkul' un satış gelirlerinin Kurumlar Vergisi Kanunu madde 5/1,e uyarınca 75%'inin bir "fon hesabına" devri hususundaki Yönetim Kurulu Kararının Genel Kurul Onayına sunulması, biriken geçmiş yıl zararların yarattığı sermaye kaybının durdurulması için Türk Ticaret Kanunu Madde 376 çerçevesinde alınması gereken iyileştirici önlemlerin hissedarlar onayına sunulması ve Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıllar zararlarının BDDK talimatları uyarınca Ana Ortaklık Banka esas sermayesinden indirilmesi ve bu hususta Ana Ortaklık Banka Ana Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 7. maddesinin tadil edilmesi konusunda karar alınması gündem maddelerinde yer almaktadır. Bununla birlikte, Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısı gündeminde yer alan birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi ve Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinde gerekli tadilinin yapılması maddesinin satış süreci sonunda hisselerin alıcı gruba devri sırasında yapılacak ilk Olağanüstü Genel Kurul toplantısına ertelenmesi ve Olağan Genel Kurul toplantısının bahse konu husus dışında icra edilmesi konusunda 5 Nisan 2013 tarihli yazısı ile BDDK'dan talepte bulunmuştur. BDDK, 29 Nisan 2013 tarihli ve 10782 sayılı cevap yazısı ile Ana Ortaklık Banka'nın birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi ve ana sözleşmesinde gerekli tadilinin yapılması ile ilgili Ana Ortaklık Banka'nın erteleme talebi uygun görülmemiştir. Ana Ortaklık Banka, 37.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 22.570 TL azaltmak suretiyle 14.430 TL'ye indirilmesi ve bu hususta Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin tadilinin yapılmasına yönelik olarak 25 Nisan 2013 tarihinde BDDK'ya yazılı olarak izin talebinde bulunmuştur. 30 Nisan 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında BDDK'nın gerekli izni, toplantı tarihi itibarıyla hazır olmadığından, sermaye indirimi ve ana sözleşme tadilinin BDDK'nın onayına müteakiben bir sonraki genel kurul toplantısında görüşülmesine karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE
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.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 15 Mayıs 2013 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

III. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

.....