

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
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") 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Aktif Hesaplara 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")'dır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla PDF'nin, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında taşınan değeri 7.926 bin TL olup, Banka tarafından PDF'ye kullanılan kredi toplamı ise 550 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 finansal tablolarda PDF'nin defter değeri ve kullanılan krediyeye ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 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 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.



Sonucu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif Hesaplara 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 toplam özkaynakları 15.337 bin TL olup, Banka'nın birikmiş toplam zararı 23.564 bin TL, cari dönem zararı ise 994 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 OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Banka'nın Telefon Numarası : (0 212) 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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **BİRİNCİ BÖLÜM** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** - BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARINA İLİŞKİN BİLGİLER
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** - SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

| | | |
|------|---|-----|
| I. | Bilanço..... | 4-5 |
| II. | Gelir tabloları..... | 6 |
| III. | Nazım hesaplar tablosu..... | 7 |
| IV. | Özkaynak değişim tablosu..... | 8-9 |
| V. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo..... | 10 |
| VI. | 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. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar..... | 13 |
| IV. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar..... | 13 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar..... | 14 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 14-16 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar..... | 16 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar..... | 16 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 16 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar..... | 17 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 17 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 18 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... | 19 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar..... | 19 |
| XV. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 19 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar..... | 20 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar..... | 20-21 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar..... | 21 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... | 21 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar..... | 22 |
| XXII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması..... | 22 |
| XXIII. | Hisse başına kazanç..... | 22 |
| XXIV. | İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar..... | 22 |
| XXV. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XXVI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar..... | 23 |
| XXVII. | Sınıflandırmalar..... | 23 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

| | | |
|------|--|-------|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 24-25 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 26 |
| III. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 26 |
| IV. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 27-28 |
| V. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 29-31 |
| VI. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 32-33 |
| VII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 33 |

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

| | | |
|------|---|-------|
| I. | Aktif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 34-41 |
| II. | Pasif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42-47 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 48-51 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 52-53 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 54-56 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56 |

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

| | | |
|----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 57 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

| | | |
|------|--|----|
| II. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 57 |
| III. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 57 |

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

Banka'nın 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 sahip olduğu 1 TL nominal değerli hisse'nin Syed Shezad Abedi'ye devredilmesine karar verilmiştir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa Banka'da 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 YATIRIMBANK A.Ş.

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

| 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 | - |
| SheikhAbdullah 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 | - |

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 sahip olduğu 1 TL nominal değerli hisse'nin Syed Shezad Abedi'ye devredilmesine karar verilmiştir.

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

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 Banka'nın personel sayısı 14 (31 Aralık 2012: 15) kişidir.

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 Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Aktif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.c. no'lu fıkrasında ve 5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında verilmiştir.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

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

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VII. Diğer bilgiler:

a. Banka'nın ticaret unvanı:

TAIB YatırımBank A.Ş.

b. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin adresi:

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

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 705 89 00

Faks : (0 212) 345 07 12

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

e. 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 YATIRIMBANK A.Ş.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. 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 D 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 Kâr/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) | 6 | 119 | 125 | 5 | 2.694 | 2.699 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | 5.801 | - | 5.801 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB 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) | 550 | - | 550 | 750 | - | 750 |
| 6.1 | Krediler | | 550 | - | 550 | 750 | - | 750 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | | 550 | - | 550 | 750 | - | 750 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 60 | - | 60 | 60 | - | 60 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (60) | - | (60) | (60) | - | (60) |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İSTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAGLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 7.926 | - | 7.926 | 7.926 | - | 7.926 |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 7.926 | - | 7.926 | 7.926 | - | 7.926 |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | (12) | 89 | - | 89 | 68 | - | 68 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | (13) | 10 | - | 10 | 11 | - | 11 |
| 15.1 | Şerhliye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 10 | - | 10 | 11 | - | 11 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | | 15 | - | 15 | 10 | - | 10 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 15 | - | 15 | 10 | - | 10 |
| 17.2 | Ertelemiş Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 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) | 460 | 45 | 505 | 225 | 44 | 269 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 17.705 | 209 | 17.914 | 16.476 | 2.806 | 19.282 |

Sayfa 12 ile 57 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

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

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm-II) | 31 Mart 2013 | | | 31 Aralık 2012 | | |
|--------------|--|---------------------------------|---------------|------------|---------------|----------------|------------|---------------|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | - | - | - | - | - | - |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | 1.561 | - | 1.561 | 1.561 | - | 1.561 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 18 | - | 18 | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | IMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 18 | - | 18 | - | - | - |
| V. | İHRAC 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 | | 137 | 89 | 226 | 133 | 108 | 241 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (4) | - | - | - | - | - | - |
| IX. | FAKTÖRİNG 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) | 568 | 77 | 645 | 603 | 342 | 945 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 107 | 2 | 109 | 145 | 27 | 172 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 323 | - | 323 | 297 | - | 297 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 138 | 75 | 213 | 161 | 315 | 476 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (8) | 127 | - | 127 | 204 | - | 204 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 127 | - | 127 | 204 | - | 204 |
| 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) | 15.337 | - | 15.337 | 16.331 | - | 16.331 |
| 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 | | 324 | - | 324 | 324 | - | 324 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 29 | - | 29 | 29 | - | 29 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | 295 | - | 295 | 295 | - | 295 |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | (23.564) | - | (23.564) | (20.993) | - | (20.993) |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | (22.570) | - | (22.570) | (19.515) | - | (19.515) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | (994) | - | (994) | (1.478) | - | (1.478) |
| | PASİF TOPLAMI | | 17.748 | 166 | 17.914 | 18.832 | 450 | 19.282 |

Sayfa 12 ile 57 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

**31 MART 2013 VE 31 MART 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN
ÜÇ AYLIK ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN
GELİR TABLOLARI (KAR VE ZARAR CETVELLERİ)**

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

II. GELİR TABLOLARI

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | | Dipnot (Beşinci Bölüm-III) | 1 Ocak - 31 Mart 2013 | 1 Ocak - 31 Mart 2012 |
|--------------------------|---|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 121 | 175 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 22 | 13 |
| 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 | 124 |
| 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 | | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | (38) | (147) |
| 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 | | - | - |
| III. | NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II) | | 83 | 28 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | (7) | 13 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2 | 24 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1 | 1 |
| 4.1.2 | Diğer | | 1 | 24 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (9) | (11) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere verilen | | (9) | (1) |
| 4.2.2 | Diğer | | (9) | (10) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | | |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (Net) | (3) | (13) | 48 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 2 | 52 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (15) | (4) |
| VII. | DiĞER FAALİYET GELİRLERİ | (4) | 150 | 75 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 213 | 164 |
| IX. | KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI | (5) | | (5) |
| X. | DiĞER FAALİYET GİDERLERİ | (6) | (1.207) | (1.299) |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X) | | (994) | (1.140) |
| XII. | BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | | |
| XIII. | ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | | |
| XIV. | NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | (994) | (1.140) |
| XV. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (7) | | |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (8) | | |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+XVI) | | (994) | (1.140) |
| 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) | | | |
| 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) | (994) | (1.140) |
| | Hisse Başına Kâr/Zarar | | (0,027) | (0,033) |

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

31 MART 2013 VE 31 ARALIK 2012 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

| | NAZIM 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 Kanunu 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 Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. | TAAHHÜTLER | | - | - | - | 536 | 536 | 1.072 |
| 2.1. | Cayılabilir 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. Araçlık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden 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 Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılabilir 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. | Risiken 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. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 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 Rehimli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7. | Rehimli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| | BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 412 | - | 412 | 1.273 | 536 | 1.809 |

Sayfa 12 ile 57 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

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

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

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

| | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2012 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|---------------|---|--------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|---|--------------------|
| I. | Dönem başı bakiyesi | 34.200 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (4.685) | (14.830) | - | - | - | - | - | 15.009 |
| 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 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (4.685) | (14.830) | - | - | - | - | - | 15.009 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 İhraç | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.140) | - | - | - | - | - | - | (1.140) |
| XX. | Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.685 | (4.685) | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 4.685 | (4.685) | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX) | 34.200 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (1.140) | (19.515) | - | - | - | - | - | 13.869 |

Sayfa 12 ile 57 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 OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

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

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | CARİ DÖNEM 31 Mart 2013 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F. | Toplam Özkaynak |
|---------------|--|--------------------|--|--------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|---|-------------------------------|---|--------------------|
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 37.000 | - | - | - | 29 | 295 | - | - | (1.478) | (19.515) | - | - | - | - | - | 16.331 |
| | Dönem İçindeki Değişimler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Kârları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | 1.577 | - | (1.577) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | Dönem Net Kârı veya Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | (994) | - | - | - | - | - | - | (994) |
| XVIII. | Kâr Dağıtım | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.478 | (1.478) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.478 | (1.478) | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | 37.000 | - | - | - | 29 | 295 | - | 1.577 | (994) | (22.570) | - | - | - | - | - | 15.337 |

Sayfa 12 ile 57 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 OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | | 1 Ocak - 31 Mart 2013 | 1 Ocak - 31 Mart 2012 |
|--------------|---|--------------------------|--------------------------|
| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | - | - |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | - | - |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | - | - |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | - | - |
| XI. | DÖNEM KÂR/ZARARI | - | - |
| I.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| I.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| I.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| I.4 | Diğer | - | - |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | - | - |

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.

**31 MART 2013 VE 31 MART 2012 TARİHLERİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK
ARA DÖNEMLERE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOLARI**

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

VI. 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 | (954) | (1.606) |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 122 | 51 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | 325 | (489) |
| 1.1.3 | Alınan Temettümler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | 2 | 24 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 151 | 127 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (527) | (582) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (249) | - |
| 1.1.9 | Diğer | (778) | (737) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | (7.301) | 1.325 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış | (6.848) | 1.751 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z' a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV' larda Net (Artış)/Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | 23 | 1 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | 200 | (537) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | (225) | (278) |
| 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) | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | (182) | 388 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit | (8.255) | (281) |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 53 | 16 |
| 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) | (2) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | 93 | 18 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | - | - |
| 2.9 | Diğer | - | - |
| 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) | (8.220) | (268) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 8.595 | 1.608 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 375 | 1.340 |

Sayfa 12 ile 57 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"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 olmayan 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 olmayan 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.

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

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

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

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

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. 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.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıkları 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.

Banka, 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. Banka'nın, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklar için hesaplanan genel karşılık tutarı 109 TL olup (31 Aralık 2012: 172 TL), özel karşılık tutarı 60 TL (31 Aralık 2012: 60 TL)'dir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”), Banka portföyünde 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ 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 Grup'unun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

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

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

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini 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.

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

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

XII. 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 gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Banka, 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.

Banka, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemiştir.

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %2,50'dir (31 Aralık 2012 %2,50).

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

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

XVII. 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 ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
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:

Banka’nın 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ya da yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

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

XVIII. 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.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

Banka'nın birikmiş kârları, BDDK’ dan yazılı izin alınması kaydıyla dağıtıma açıktır.

XXIII. 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 Dağıtılabılır Net Kâr/(Zarar) | (994) | (1.140) |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 37.000 | 34.200 |
| Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | (0,027) | (0,033) |

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.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda; ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (TMS 24) kapsamında ilişkili taraf olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no’lu dipnotta gösterilmiştir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Bölgümlere Göre Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 14) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2012 ve 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolar üzerinde gerekli görüldüğü takdirde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %155,34'dür (31 Aralık 2012: 130,90).
- b. 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 Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk Ağırlıklı Varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları (*) | | | | | |
|---|----------------------|------------|-----|--------------|------|--------|
| | 0% | 20% | 50% | 100% | 200% | 1.250% |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | |
| Risk Sınıfları: | 274 | 119 | | 9.037 | | - |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 243 | | | | | - |
| 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 | | - |
| 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 teminatlının 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 | | - |

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Banka | |
|---|---------------|----------------|
| | 31 Mart 2013 | 31 Aralık 2012 |
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 725 | 764 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 21 | 149 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 47 | 94 |
| Özkaynak | 15.397 | 16.477 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100) | 155,34 | 130,90 |

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

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

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

| | 31 Mart 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--|---------------|----------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 37.000 | 37.000 |
| Nominal Sermaye | 37.000 | 37.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yedek Akçeler (*) | 324 | 324 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | - | - |
| Net Dönem Kârı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | 1.577 | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | 23.564 | 20.993 |
| Net Dönem Zararı | 994 | 1.478 |
| Geçmiş Yıllar Zararı | 22.570 | 19.515 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 39 | 7 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 10 | 11 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 15.288 | 16.313 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 109 | 164 |
| 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 | 164 |
| SERMAYE | 15.397 | 16.477 |
| 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 Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 ncı Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 15.397 | 16.477 |

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 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. 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 | 4 | 146 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (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) | 21 | 149 |
| (X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX) | 263 | 1.863 |

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" hükümleri çerçevesinde Banka'nın son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 588 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 47 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 47 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın 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. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır.
2. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.
3. Yasal limitler ve Banka'nın limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.
4. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

| | <u>ABD Doları</u> | | <u>EURO</u> | |
|-------------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | <u>31 Mart 2013</u> | <u>31 Aralık 2012</u> | <u>31 Mart 2013</u> | <u>31 Aralık 2012</u> |
| 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. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

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

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | 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 Bankalar | 20 | 25 | - | 45 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 31 | 88 | - | 119 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 45 | - | 45 |
| Toplam Varlıklar | 51 | 158 | - | 209 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 58 | 31 | - | 89 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | 77 | - | 77 |
| Toplam Yükümlülükler | 58 | 108 | - | 166 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (7) | 50 | - | 43 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - |
| 31 Aralık 2012 | | | | |
| Toplam Varlıklar | 25 | 2.781 | - | 2.806 |
| Toplam Yükümlülükler | 26 | 424 | - | 450 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (1) | 2.357 | - | 2.356 |
| 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 taahhütleri” kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri “Net nazım pozisyonu”na dahil edilmiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı 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.

Banka'nın 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 259 | 259 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 125 | 125 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 18 | 8.417 | - | - | - | - | 8.435 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | 550 | - | - | - | 550 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 15 | - | - | - | - | 8.530 | 8.545 |
| Toplam Varlıklar | 33 | 8.417 | 550 | - | - | 8.914 | 17.914 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | 18 | - | - | - | - | - | 18 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 226 | 226 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1.561 | - | - | - | - | 1.561 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 16.109 | 16.109 |
| Toplam Yükümlülükler | 18 | 1.561 | - | - | - | 16.335 | 17.914 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 15 | 6.856 | 550 | - | - | - | 7.421 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | 7.421 | 7.421 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Pozisyon | 15 | 6.856 | 550 | - | - | (7.421) | - |

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2012 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|--------------|--------------|----------|----------|----------------|----------------|---------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 161 | 161 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 2.699 | 2.699 |
| 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 | - | 750 | - | - | - | - | 750 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | 10 | - | - | - | - | 8.274 | 8.284 |
| Toplam Varlıklar | 5.811 | 2.337 | - | - | - | 11.134 | 19.282 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 241 | 241 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1.561 | - | - | - | - | - | 1.561 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 17.480 | 17.480 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.561 | - | - | - | - | 17.721 | 19.282 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 4.250 | 2.337 | - | - | - | - | 6.587 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | 6.587 | 6.587 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 536 | - | - | - | - | - | 536 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (536) | - | - | - | - | - | (536) |
| Toplam Pozisyon | 4.250 | 2.337 | - | - | - | (6.587) | - |

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

(**) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

| 31 Mart 2013 | EURO % | ABD Doları % | Yen % | TL % |
|--|--------|--------------|-------|-------|
| 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 |

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | 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 | - | - | - | 15,00 |
| 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 |

- 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 Banka 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 Banka'nın portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri ve diğer hisse senetleri bulunmamaktadır.

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemekte ve kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın 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.

a. 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 | Dağıtılmayan (*) | Toplam |
|--|--------------|--------------|--------------|------------|----------|----------------|------------------|---------------|
| 31 Mart 2013 | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 250 | 9 | - | - | - | - | - | 259 |
| Bankalar | 125 | - | - | - | - | - | - | 125 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 18 | 8.417 | - | - | - | - | 8.435 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 550 | - | - | - | 550 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 15 | - | - | - | - | - | 8.530 | 8.545 |
| Toplam Varlıklar | 390 | 27 | 8.417 | 550 | - | - | 8.530 | 17.914 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | 1.561 | - | - | - | - | 1.561 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 18 | - | - | - | - | - | 18 |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 226 | - | - | - | - | - | - | 226 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 127 | - | - | - | - | 15.982 | 16.109 |
| Toplam Yükümlülükler | 226 | 145 | 1.561 | - | - | - | 15.982 | 17.914 |
| Likidite Açığı | 164 | (118) | 6.856 | 550 | - | - | (7.452) | - |
| 31 Aralık 2012 | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 2.838 | 6.583 | 1.587 | - | - | - | 8.274 | 19.282 |
| Toplam Yükümlülükler | 241 | 204 | 1.561 | - | - | - | 17.276 | 19.282 |
| Likidite Açığı | 2.597 | 6.379 | 26 | - | - | - | (9.002) | - |

(*) Bilançoyu 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 "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri:

Banka 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla kredi riski azaltım teknikleri kullanmamaktadır.

d. Risk yönetimi hedef ve politikaları:

Bankanın risk yönetimi hedefi, karşı karşıya olunan risklerin tespit edilerek bunlardan kaçınılması, kabul edilebilir risklerin yönetilmesi, ürünlerin ve işlemlerin risk fırsat ve maliyet getiri analizlerinin doğru yapılarak bankacılık faaliyetlerinden optimum faydanın sağlanmaya çalışılması, finansal ve operasyonel risklerin doğru şekilde tanımlanması, objektif olarak ölçülmesi, aktif olarak yönetilmesi ve Yönetimin zamanında ve doğru biçimde bilgilendirilmesidir.

Bankanın risk yönetimi politikaları, risk alamayacağı alanlar, yönetim kurulu kararı ile belirlenmiş limitlerin üstünde ve Bankanın mali yapısını bozabilecek büyüklükte işlemler, kanunlarla yasaklanmış veya kanunda tanımlanmamış olmakla birlikte etik kurallar açısından sakıncalı ve Banka'nın imajını olumsuz etkileyecek işlemlerin önüne geçilebilmesi için, tanımlanan risklerin ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması için gerekli politikalarlardır.

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, misyonu gereği yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Kurumsal ve Ticari | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|--------------------|--------|---------------|---------|
| Toplam Varlıklar | 1.154 | 8.834 | 7.926 | 17.914 |
| Toplam Yükümlülükler | 998 | 1.579 | 15.337 | 17.914 |
| Net Faiz Geliri/(Gideri) | 14 | 69 | - | 83 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (7) | - | - | (7) |
| Ticari Kâr/(Zarar) | - | 2 | (15) | (13) |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri) | 64 | - | (1.121) | (1.057) |
| Vergi Öncesi Kâr | 71 | 71 | (1.136) | (994) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - |
| Net Dönem Kârı | 71 | 71 | (1.136) | (994) |

| Önceki Dönem | Kurumsal ve Ticari | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|--------------------|--------|---------------|---------|
| Toplam Varlıklar | 1.098 | 10.258 | 7.926 | 19.282 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.390 | 1.561 | 16.331 | 19.282 |
| Net Faiz Geliri/(Gideri) | (120) | 148 | - | 28 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | 13 | - | - | 13 |
| Ticari Kâr/(Zarar) | - | 52 | (4) | 48 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri) | (5) | - | (1.224) | (1.229) |
| Vergi Öncesi Kâr | (112) | 200 | (1.228) | (1.140) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - |
| Net Dönem Kârı | (112) | 200 | (1.228) | (1.140) |

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. 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 | 27 | 3 | 23 |
| 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.

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 496 TL'dir (31 Aralık 2012: 397 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|----------------------------|--------------|------------|----------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 6 | - | 5 | - |
| Yurtdışı | - | 119 | - | 2.694 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 6 | 119 | 5 | 2.694 |

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

| | 31 Mart 2013 | | 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.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|------------------------------|--|---|-------|--|---|-------|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | - | 550 | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | 550 | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 550 | - | - | - | - |

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla personel kredisi 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:

| | 31 Mart 2013 | 31 Aralık 2012 |
|-------------------|--------------|----------------|
| Yurtiçi Krediler | 550 | 750 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| Toplam | 550 | 750 |

- f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 31 Mart 2013 | 31 Aralık 2012 |
|---|--------------|----------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 550 | 750 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 550 | 750 |

- 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 |

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | 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 Tahsilat (-) | - | - | - |
| 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).

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 60 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | (60) |
| 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) | - | - | - |

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 I no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

Banka, bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş'nin ("TAIB Menkul") 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 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.

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 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.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka, 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, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında taşınan değeri 7.926 TL olup, Banka tarafından PDF'ye kullanılan kredi toplamı ise birikmiş faizi ile birlikte 550 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 2.823 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.

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

Aşağıdaki tutarlar şirketin 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.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. 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 | - | - |
| Şigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | - | - |

(*) Yukarıdaki tabloya ilaveten bilançoda 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).

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).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). Bununla birlikte, Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi alacağı hesaplanmamış toplam 14.896 TL (31 Aralık 2012: 16.714 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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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 505 TL (31 Aralık 2012: 269 TL) tutarında olup, 436 TL (31 Aralık 2012: 204 TL) tutarındaki kısmı peşin ödenen giderlerden meydana gelmektedir.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

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 |
| F.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1.561 | - | 1.561 | - |
| Toplam | 1.561 | - | 1.561 | - |

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 | - |

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. 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).

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 | 6 | 8 |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | 22 | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| - Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | - | - |
| Diğer | 81 | 164 |
| Toplam | 109 | 172 |

b. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 | 137 | 112 |
| Yıl İçinde Ayrılan/(Silinen) Karşılık | 13 | 36 |
| Yıl İçinde Ödenen | | (11) |
| Cari Dönem Sonu Bakiyesi | 150 | 137 |

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 173 TL (31 Aralık 2012: 160 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

c. Döviz Endeksli Krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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 aşım sebepleri olan kalemler ve tutarları açıklanır:

| | 31 Mart 2013 | 31 Aralık 2012 |
|-----------------------|--------------|----------------|
| Dava karşılığı | 84 | 61 |
| Denetim karşılığı | 69 | 80 |
| Danışmanlık karşılığı | 6 | 227 |
| Diğer (*) | 54 | 108 |
| Toplam | 213 | 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:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVII no'lu dipnotta yer almaktadır. 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönemde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 | - | - |
| Diğer | 101 | 138 |
| Toplam | 102 | 179 |

Primlere ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2013 | 31 Aralık 2012 |
|--|--------------|----------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 10 | 10 |
| 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 | 25 | 25 |

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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 | - | - |

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 Banka'nın 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.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

İlgili bankacılık kanunları çerçevesinde ve banka faaliyetlerinin sürekliliği kapsamında, 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 Banka'dan talep edilmiştir.

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 Banka talebinin uygun görüldüğü belirtilmiştir. 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, 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 Banka'nın birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi ve Banka ana sözleşmesinde gerekli tadilinin yapılması ile ilgili Banka'nın erteleme talebini uygun görmemiştir. Bu süreçte, Banka, 37.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin 22.570 TL azaltılmak 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.

Banka Ana Ortağının 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 Banka'nın sürekliliğini temin etmek amacıyla alınması gerekmektedir. Banka'nın sürekliliği söz konusu tedbirlerin alınmasına bağlıdır.

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

Banka, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (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 fonuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

III. 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 | 22 | - | 13 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 22 | - | 13 | - |

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:

| | 31 Mart 2013 | | 31 Mart 2012 | |
|--|--------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faizler | 22 | - | 13 | - |
| Toplam | 22 | - | 13 | - |

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 | - |

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

| | 31 Mart 2013 | | 31 Mart 2012 | |
|---|--------------|----------|--------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara verilen faizler | - | - | - | - |
| Toplam | - | - | - | - |

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| | 31 Mart 2013 | 31 Mart 2012 |
|--------------------------------------|--------------|--------------|
| Kâr | 82 | 107 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 14 | 1 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*) | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 68 | 106 |
| Zarar (-) | 95 | 59 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 12 | (51) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 83 | 110 |

(*) 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 Banka'nın 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 | - | 5 |
| 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 | - | 5 |

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2013 | 31 Mart 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Personel Giderleri | 502 | 582 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 13 | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 14 | 16 |
| 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 | 448 | 556 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 118 | 131 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 30 | - |
| Reklam ve İlan Giderleri | 8 | 8 |
| Diğer Giderler | 292 | 417 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 229 | 141 |
| Toplam | 1.207 | 1.299 |

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

Vergi öncesi zararın, 83 TL'si net faiz gelirlerinden, 7 TL'si net ücret ve komisyon giderlerinden, 13 TL'si ticari zarardan, 150 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmakta olup 1.207 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:

Bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Mart 2012: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem zararı 994 TL'dir (31 Mart 2012: 1.140 TL).

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (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:**

Banka 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 14 TL (31 Mart 2012: 68 TL) tutarındaki kısmı ilişkili şirketlerden alınan kira gelirlerinden oluşmaktadır.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle 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).

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

| | 31 Mart 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 Mart 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 |

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. 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 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 Banka'ya, hisse devri 6 ila 12 ay içerisinde söz konusu katkıyı temsil eden kısmının yarısı Banka'ya ve hisse devrinin 12 aydan uzun sürmesi durumunda ise söz konusu katkıyı temsil eden kısmının tamamı yeni hissedarlara ait olacaktır.

(ii) Koşullu borçlar

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 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 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 Resmî 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.

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. 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 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. Banka, 23 TL tutarındaki karşılığı 31 Mart 2013 tarihli finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

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

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

PDF aleyhine 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bir çalışanın iş akdinin işveren tarafından haklı bir neden olmadan feshedildiği 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 hukukî 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 Banka'nın bağlı ortaklığı PDF'in eski bir hissedarı, PDF hisselerinin satın alımı ile ilgili olarak 11 Şubat 2008 tarihinde 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 Banka'dan talep etmiştir. Banka Yönetimi ihtarnameye konu ödemenin hisselerin sahibi olan TAIB Bank B.S.C.(c)'yi ilgilendirdiğini ihtarname sahibine bildirilmiştir. Bu nedenle bir karşılık ayrılmamıştır.

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

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

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

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

a. Cari Dönem (31 Mart 2013):

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı | 750 | - | 6 | - | - | - |
| Dönem Sonu | 550 | - | 6 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 22 | - | - | - | - | - |

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Önceki Dönem (31 Aralık 2012):

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---------------------------------------|--|---------|---|---------|---|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı | - | 132 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 750 | - | 6 | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 13 | 1 | - | - | - | - |

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

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın 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.

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

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın 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 |
| Alın Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | - | - | - | - | - |
| Risken Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | - | - | - | - | - |

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**e. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur:

| | 31 Mart 2013 | 31 Mart 2012 |
|--|--------------|--------------|
| Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar (*) | 165 | 172 |
| İşten Ayrılma Sonrası Faydalar (**) | - | - |
| Diğer Uzun Vadeli Faydalar (***) | 18 | 6 |
| İşten Çıkarılma Nedeniyle Sağlanan Faydalar (****) | - | - |
| Hisse Bazlı Ödemeler | - | - |
| Üst yönetime sağlanan toplam faydalar | 183 | 178 |

(*) 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; 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 çerçevesine alınması gereken iyileştirici önlemlerin hissedarlar onayına sunulması ve Bankanın geçmiş yıllar zararlarının BDDK talimatları uyarınca Banka esas sermayesinden indirilmesi ve bu hususta Banka Ana Sözleşmesinin "Sermaye" başlıklı 7. maddesinin tadil edilmesi konusunda karar alınması gündem maddelerinde yer almaktadır. Bununla birlikte, 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 Banka'nın birikmiş zararının ödenmiş sermayesinden indirilmesi ve Banka ana sözleşmesinde gerekli tadilinin yapılması ile ilgili Banka'nın erteleme talebi uygun görülmemiştir. 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.

**31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN
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 olmayan 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 olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

III. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

.....