

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.
1 OCAK- 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YATIRIM BANK A.Ş.
1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB Yatırım Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. TAIB Yatırım Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.
2. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.
3. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır
4. 5.nolu "E. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin (3) numaralı alt bendinin 2. fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere, Ana ortaklık Banka'da Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2001, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak yapılan vergi incelemeleri sonucunda sırasıyla 798.680 YTL, 1.926.663 YTL ve 42.753 YTL tutarında vergi ve ceza tarh edilmiştir. Ana ortaklık Banka, 2001 yılına ilişkin olarak tarh edilen vergi ve cezaya 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak tarh edilen vergi ve cezalara da 7 Ağustos 2007 tarihinde İstanbul 7. Vergi mahkemesinde dava açmıştır. 23 Kasım 2006 tarihinde açılan dava 14 Ocak 2008 tarihinde banka lehine sonuçlanmış olup, davalı Vergi Dairesinin temyizi üzerine dosya Danıştay'a intikal etmiştir. Bu nedenle Banka ilişikteki finansal tablolarda söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

5. 6 no'lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Grubun Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru zerine, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ő.'nin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu geçici kapalılık durumu 12 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır. Şirket yönetimi, geçici kapalılık halinin kaldırılması ve aracı kurumun yeniden faaliyete geçmesi için Mayıs ayının ilk haftasında SPK'ya başvurmuş, küresel krizin etkisi nedeniyle, Şirket yönetimi, SPK'nın kararını beklemeden, aracı kurumun geçici kapalılık halinin 05 Ocak 2009 tarihinden itibaren bir yıl daha uzatılması talebiyle SPK'ya yeni bir başvuruda bulunmuştur. Rapor tarihi itibariyle söz konusu başvuru talebine SPK tarafından henüz yanıt verilmemiştir.
6. GörüŐümüze göre yukarıda 4. ve 5. paragraflarda açıklanan hususların konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, TAIB Yatırımbank A.Ő. ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 12 Mart 2009

KAPİTAL KARDEN BAğIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŐAVİRLİK A.Ő.
Member Firm of RSM International

Celal Pamukçu
Sorumlu Ortak BaŐdenetçi

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

	<u>SAYFA</u>
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi.....	1
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama.....	1
III. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar.....	1
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	1
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi.....	2
VI. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlara ilişkin açıklama:	2

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

I. Bilanço	3- 4
II. Nazım hesaplar tablosu.....	5
III. Gelir ve gider tablosu	6
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo.....	7
V. Özsermaye Değişim Tablosu.....	8
VI. Nakit Akım tablosu	9
VII. Kar Dağıtım tablosu.....	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar.....	12
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar.....	12-13
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....	13
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....	13
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....	13
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....	15
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ile ilişkin açıklamalar.....	16
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	16
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....	17
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....	17
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX. Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII. Raporlamanın bölümlere göre yapılmasına ilişkin açıklamalar.....	19
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20-22
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22-24
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	26-27
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28-30
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30-31
VIII. Finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	32
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama dipnotlar	48
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	51
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	52
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Grubun faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	53
----------------------------------------------------------	----

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	53
--------------------------------------------------------	----

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A. ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ:

TAIB Yatırım Bank A.Ş. (ikinci bölümlerde “Banka” olarak adlandırılmaktadır), TAIB Bank B.S.C.(c)’nin (TAIB Bank B.S.C.(c) Bahreyn’de kurulu bir banka) bağlı ortaklığı olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka karının 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 Aralık 2008 tarihi itibarıyla sadece İstanbul’daki genel müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka’nın personeli 18 kişiden oluşmaktadır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUP:

Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TAIB Grubu’dur.

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

İsim	Unvan	Tahsil durumu	Değişikliklere ilişkin açıklamalar	Hisse oranı
IQBAL MAMDANİ	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans	-	0.0020
SANJEEV KATHPALIA	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür	Yüksek Lisans	-	0.00000005
GÜRHAN OKAY	Yönetim Kurulu Üyesi/Genel Müdür Yardımcısı	Doktora	-	-
MURAT ALİ YÜLEK	Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Doktora	-	-
MEHMET SERİF CEM ATAC	Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans	-	-
CAN ÇAYDAŞI	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-	-
SİNAN YALÇIN(*)	Genel Müdür Yardımcısı	Lisans	-	-
ARZU ÇAKMAKÇIOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans	-	-

(*) 7 Ocak 2009 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan 2009/1 no’lu karar doğrultusunda Sinan Yalçın’ın istifasının kabulüne ve gerekli yasal bildirimlerin yapılmasına karar verilmiştir.

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP OLAN KİŞİ VE KURLUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. ANA ORTAKLIK BANKA’NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ:

Bir yatırım bankasıdır.

a. Ana Ortaklık Banka’nın yönetim merkezinin adresi:

Eski Büyükdere Cad. Park Plaza No:14 Kat:6 Maslak/İstanbul

b. Ana Ortaklık Banka’nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : (0 212) 345 07 11

Faks : (0 212) 345 07 12

c. Ana Ortaklık Banka’nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

VI. KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Konsolide finansal tablolar, Ana ortaklık Banka TAIB Yatırım Bank A.Ş. (“Banka” veya “Ana ortaklık Banka”) ile aşağıda detayı verilen bağlı ortaklığın tam konsolidasyon esasına göre birleştirilmiş hesaplarını içermektedir.

<u>Bağlı Ortaklığın Adı</u>	<u>Ana Merkez</u>	<u>Özkaynak</u>	<u>İştirak Oranı</u>	<u>Personel Sayısı</u>
TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul	14,673	99.99	14

Ana ortaklık banka, konsolide edilen ve finansal tablolara yansıtılan bağlı ortaklığı ile birlikte bir bütün olarak “Grup” olarak adlandırılmaktadır.

TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(TY), 25 Mart 2008 tarihi itibariyle SOLB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (SOLB)hisselerinin %99.996 oranındaki hisseleri ile söz konusu şirketin %60 oranındaki iştiraki olan PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş (PDF)’nin de % 40 oranındaki hisselerini toplam 5.1 milyon ABD Doları (6.315.330 YTL) bedelle satın almıştır. Bu alımla ilgili olarak ayrıca 157.514 YTL masraf yapılmış ve hisse alım sözleşmesine istinaden PDF Kurumsal Finans Danışmanlığı A.Ş satıcılarına 900 bin ABD Doları (1.402.470 YTL) ivaz ödemesi yapılmıştır.

SOLB PDF’in % 60’na sahip olduğundan TY doğrudan ve dolaylı olarak PDF’ in de %100’üne sahip olmuştur. Dolayısı ile Ana Ortaklık Banka’nın tam konsolidasyon kapsamına giren TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin finansal tabloları da SOLB ve PDF’in 31 Aralık 2008 tarihli denetimden geçmiş finansal tabloları ile konsolide edilmiştir. Karşılaştırmalı verilen 31 Aralık 2007 tarihli bilançolar ve 31 Aralık 2007 tarihli gelir, nakit akım ve özsermaye değişim tablolarındaki finansal bilgiler ise, Bankanın, iştiraki TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş’nin solo finansal tabloları ile konsolide edilmiş finansal tablolardaki bilgileri içermektedir.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.
31 ARALIK 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Birim – Bin YTL)

AKTİF KALEMLER		Denetimden Geçmiş (31/12/2008)			Denetimden Geçmiş (31/12/2007)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	126	46	172	12
II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z/A YANSITILAN FV (Net)	(2)	1.408	12	1.420	2.239	-	2.239
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.408	-	1.408	2.239	-	2.239
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.408	-	1.408	2.231	-	2.231
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	8	-	8
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	12	12	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	1.302	4.672	5.974	4	39	43
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		1.000	-	1.000	10.204	-	10.204
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	10.204	-	10.204
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		1.000	-	1.000	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	766	-	766	2.274	-	2.274
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		758	-	758	2.274	-	2.274
5.3 Diğer Menkul Değerler		8	-	8	-	-	-
VI. KREDİLER	(5)	898	-	898	308	-	308
6.1 Krediler		898	-	898	308	-	308
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Diğer		898	-	898	308	-	308
6.2 Takipteki Krediler		60	-	60	-	-	-
6.3 Özel Karşılıklar (-)		(60)	-	(60)	-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	3.522	-	3.522	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3.522	-	3.522	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	12	-	12	12	-	12
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12	-	12	12	-	12
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)	206	-	206	47	-	47
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	7.967	-	7.967	22	-	22
15.1 Şerefiye		5.577	-	5.577	-	-	-
15.2 Diğer		2.390	-	2.390	22	-	22
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	38	-	38
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	38	-	38
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	499	43	542	131	3	134
AKTİF TOPLAMI		17.706	4.773	22.479	15.291	1.010	16.301

İlişikteki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.
31 ARALIK 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇOLAR

(Birim -- Bin YTL)

PASİF KALEMLER		Denetimden Geçmiş (31/12/2008)			Denetimden Geçmiş (31/12/2007)		
		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)	-	13	13	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	437	-	437	-	932	932
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	(4)	131	98	229	68	32	100
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	-	-	-	-	-
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	278	-	278	98	-	98
12.1 Genel Karşılıklar		187	-	187	30	-	30
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		84	-	84	68	-	68
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	(8)	446	-	446	76	-	76
13.1 Cari Vergi Borcu		446	-	446	76	-	76
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAK LAR	(11)	21.076	-	21.076	15.095	-	15.095
16.1 Ödenmiş Sermaye		27.200	-	27.200	20.000	-	20.000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
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		(6.448)	-	(6.448)	(5.229)	-	(5.229)
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(5.229)	-	(5.229)	(5.212)	-	(5.212)
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		(1.219)	-	(1.219)	(17)	-	(17)
16.5 Azınlık Hakkı	(12)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		22.368	111	22.479	15.337	964	16.301

İlişikteki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TAİB YATIRIM BANK A.Ş.
31 ARALIK 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Birim – Bin YTL)

	Dipnot	Denetimden Geçmiş (31/12/2008)			Denetimden Geçmiş (31/12/2007)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	33	-	33	48	-	48
1.1. Teminat Mektupları		33	-	33	48	-	48
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		33	-	33	48	-	48
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	-	-	-	-	-	-
2.1. Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerimizden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	19.244	19.244	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	19.244	19.244	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	19.244	19.244	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	9.617	9.617	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	9.627	9.627	-	-	-
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)		1.193	-	1.193	561	-	561
IV. EMANET KIYMETLER		1.151	-	1.151	519	-	519
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	140	-	140
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		800	-	800	-	-	-
4.3. Tahsisle Alınan Çekler		351	-	351	379	-	379
4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		42	-	42	42	-	42
5.1. Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		42	-	42	42	-	42
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.226	19.244	20.470	609	-	609

İlişkitedeki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.
1 OCAK -31 ARALIK 2008 VE 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT
KONSOLİDE GELİR TABLOLARI

(Birim -- Bin YTL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01/2008) (31/12/2008)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2007) (31/12/2007)
I.	FAİZ GELİRLERİ		2.276	2.150
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		75	38
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3	6
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(1)	273	593
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		393	876
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.468	637
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.134	359
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		236	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	278
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		98	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		64	-
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	350	213
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		246	213
2.4	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		104	-
III.	NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)		1.926	1.937
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ		(57)	(65)
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		57	65
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		8	8
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		10	10
4.2.3	Diğer		39	47
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(3)	249	781
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		167	771
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		82	10
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	4.054	238
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6.172	2.891
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	157	-
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	6.843	2.908
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(828)	(17)
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(8)	(828)	(17)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(391)	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(391)	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(10)	(1.219)	(17)
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 Karları		-	-
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 (±)		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(11)	(1.219)	(17)
23.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
23.2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.**31 ARALIK 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA****KONSOLİDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

(Birim -- Bin YTL)

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Denetimden Geçmiş	Denetimden Geçmiş
	(31/12/2008)	(31/12/2007)
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 İŞLEMLERİ 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 KÂRI/ZARARI	-	-
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	-	-
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	-	-

İlişikteki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.		1 OCAK -31 ARALIK 2008 VE 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI																		
(Birim – Bin YTL)																				
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ölenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / Zararı	Geçmiş Dönem Net Karı / Zararı	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedesiz Hisse Senetleri	Risikden Korunma Fonları	Satış A/Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Haric Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																				
(31/12/2007)																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		20.000				29	295			(776)	(4.486)	50					15.112		15.112
II.	Dönem İçindeki Değişimler																			
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları											50	50							
V.	Risikden Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2	Yatırımdaki 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.) Bedesiz HS Kur Farkları																			
VIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
IX.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XI.	Sermaye Artırımı																			
12.1	Nakden																			
12.2	İç Kaynaklardan																			
XIII.	Hisse Senedi İhraçları																			
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI.	Diğer																			
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı										(17)							(17)		(17)
XVIII.	Kâr Dağıtımı										776	(776)								
18.1	Dağıtılan Temettü																			
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
18.3	Diğer										776	(776)								
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+XVIII+XIX+XX)			20.000				29	295			(17)	(5.212)						15.095		15.095
CARİ DÖNEM																				
(31/12/2008)																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		20.000				29	295			(17)	(5.212)						15.095		15.095
II.	Dönem İçindeki Değişimler																			
III.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
IV.	Menkul Değerler Değerleme Farkları																			
V.	Risikden Korunma Fonları (Etkin kısım)																			
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
4.2	Yatırımdaki 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.) Bedesiz HS Kur Farkları																			
VIII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
IX.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
X.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XI.	Sermaye Artırımı																			
12.1	Nakden		7.200															7.200		7.200
12.2	İç Kaynaklardan		7.200															7.200		7.200
XIII.	Hisse Senedi İhraçları																			
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																			
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVI.	Diğer																			
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı										(1.219)							(1.219)		(1.219)
XVIII.	Kâr Dağıtımı										17	(17)								
18.1	Dağıtılan Temettü																			
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar																			
18.3	Diğer										17	(17)								
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)			27.200				29	295			(1.219)	(5.229)						21.076		21.076

TAİB YATIRIMBANK A.Ş.
31 ARALIK 2008 VE 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
KONSOLİDE NAKİT AKIM TABLOLARI

(Birim -- Bin YTL)

	Dipnot	Denetimden Geçmiş (31/12/2008)	Denetimden Geçmiş (31/12/2007)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(384)	78
1.1.1 Alınan Faizler		2.276	2.150
1.1.2 Ödenen Faizler		350	213
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.303	1.019
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		3.009	1.235
1.1.8 Ödenen Vergiler		356	323
1.1.9 Diğer	(1)	(3.248)	(1.320)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1.001	3.368
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		831	4.153
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(12)	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		841	(103)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(590)	(308)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(370)	(437)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alman Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	301	63
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		617	3.446
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(10.562)	(61)
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		2.986	61
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		15	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1.508	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3.522	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer	(1)	(5.577)	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		6.705	(1.889)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	932
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(495)	2.821
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		7.200	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer	(1)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(3.240)	1.496
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		10.361	8.865
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7.121	10.361

İlişikteki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.
31 ARALIK 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE KAR DAĞITIM TABLOLARI

(Birim -- Bin YTL)

BİN YENİ TÜRK LİRASI		
	CARİ DÖNEM (31/12/2008)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2007)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI		
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)		
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)		
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]		
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine		
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere		
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.13. DİĞER YEDEKLER		
1.14. ÖZEL FONLAR		
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3. ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4. PERSONELE PAY (-)		
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

İlişkitedeki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Konsolide 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 ve yasal finansal tablolarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama Sistemi" başlıklı 37. maddesinin hükümlerine dayanılarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan ve aynı tarihten itibaren geçerli olan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve BDDK'nın diğer yönetmelik ve tebliği kapsamında belirlenen esaslarına uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında belirlenen esaslar ve BDDK'nın ilgili Yönetmelik ve Tebliği baz alınarak uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXI. No'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar

Yeni Türk Lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, elde edilme maliyetleri üzerinden kayıtlara alınır. Oluşacak değer artışları da "menkul değerler değer artış fonu" olarak hisse alış bedeline ilave edilir.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Borsada işlem gören iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinden borsada işlem görenler borsa rayiciyle değerlendirilmiştir.

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 gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

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

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Ana ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Grup, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Grup, portföyünde daha ziyade alım – satım amaçlı finansal varlıkları bulundurmaya tercih etmektedir.

Grup satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda “Kambiyo kar/zararı” olarak muhasebeleştirilmiştir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

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

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

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

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

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

31 Aralık 2008 Tarihli konsolide finansal tablolarda ana ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon yöntemiyle konsolide edilmiştir.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Şirket”), 25 Aralık 1996 tarihinde, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur.

2004 yılı içerisinde Şirketin faaliyetlerinde meydana gelen önemli ölçüde daralma sonucu, Şirketin ana ortağı TAIB Yatırım Bank A.Ş. ve Şirket yönetimi tarafından 15 Eylül 2004 tarihinde alınan yönetim kurulu kararları uyarınca yapılan başvuru sonucunda Sermaye Piyasası Kurulu 23 Eylül 2004 tarihinde Şirketin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucunda geçici kapalılık durumu 12 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır. Şirket yönetimi, geçici kapalılık halinin kaldırılması ve aracı kurumun yeniden faaliyete geçmesi için Mayıs ayının ilk haftasında SPK’ya başvurmuş, küresel krizin etkisi nedeniyle, Banka yönetimi, SPK’nın kararını beklemeden, aracı kurumun geçici kapalılık halinin 5 Ocak 2009 tarihinden itibaren bir yıl daha uzatılması talebiyle SPK’ya yeni bir başvuruda bulunmuştur. Rapor tarihi itibarıyla söz konusu başvuru talebine SPK tarafından henüz yanıt verilmemiştir.

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

Grubun türev ürünleri 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 bunlar ‘ 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. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 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.

Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ana Ortaklık 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 tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir. Donuk alacak haline dönüşen tutar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsil edilmediği halde gelir yazılan faiz tahakkukları muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmektedir. Donuk alacaklara ilişkin olarak sadece nakden tahsil edilen faizler gelir yazılmaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, ‘Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar /Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar’, ‘Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar’, ‘Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar’ ve ‘Kredi ve Diğer Alacaklar’ olarak gruplandırılabilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: ‘ Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar’ ile ‘ Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar’.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, alım satım amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılmış, yakın bir tarihte satılmak veya geri alınmak amacıyla edinilmiş, kısa dönemde kar etme konusunda belirgin bir eğilimi bulunan bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

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. Aktif bir piyasada kayıtlı bir fiyatın varlığı, gerçeğe uygun değer en iyi göstergesidir. Aktif bir piyasanın bulunmaması durumunda, banka gerçeğe uygun değeri bir değerlendirme yöntemi kullanarak belirlemede, TCMB fiyatı veya “etkin faiz (iç verim) yöntemi”ne göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” piyasa değeri olarak dikkate alınmaktadır.

Grubun gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, “Banka kaynaklı krediler ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlık” olarak sınıflanmayan türev olmayan finansal varlıklardır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda, “etkin faiz (iç verim) yöntemi”ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilerek belirlenmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin 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; özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir.

c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, Grubun vadeye kadar elde tutma niyet ve imkanının bulunduğu, sabit ve belirlenebilir nitelikte ödemeler içeren ve sabit bir vadesi bulunan, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan ya da satılmaya hazır olarak veya kredi ve alacak tanımına girmeyen türev olmayan 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 yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

d. Kredi ve Alacaklar:

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

Grup, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için cari dönemde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”i de dikkate alarak özel ve genel karşılıkları ayırmaktadır.

Genel Karşılık oranları bahse konu Karşılık Yönetmeliği ile nakdi krediler için yüzde 1 (%1), gayrinakdi krediler için ise binde 2 (%0,2) olarak belirlenmiştir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Gideri hesabına alacak verilme suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını değerlendirir. 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 edilir. Finansal araçların zafiyete uğraması sonucu ulaşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ile borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve borçlarla ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre “Alım – satım amaçlı” veya “Satılmaya hazır” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters Repo”) işlemleri 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 faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın 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.

Grubun satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

İşletme birleşmeleri, iki ayrı tüzel kişiliğin veya işletmenin raporlama yapan tek bir işletme şeklinde birleşmesi olarak değerlendirilmektedir. İşletme birleşmeleri, UFRS 3 kapsamında, satın alma yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Bir işletmenin satın alınması ile ilgili katılan satın alma maliyeti ile iktisap edilen işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve şarta bağlı yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilir.

İşletme birleşmesi sırasında oluşan şerefiye amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine yılda bir kez veya şartların değer düşüklüğünü işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla değer düşüklüğü tespit çalışmasına tabi tutulur

İktisap edilen tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve şarta bağlı yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki iktisap edenin payının işletme birleşmesi maliyetini aşması durumunda ise fark konsolide gelir tablosuyla ilişkilendirilir.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan 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 yapılmıştır.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklenmemektedir.

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 aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca “Doğrusal itfa yöntemi” ile itfa edilirler.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Ekim 2008 tarihi itibarıyla başka bir bağımsız denetim firması tarafından PDF Kurumsal Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin maddi olmayan duran varlıkları ile ilgili olarak değer tespit raporu hazırlanmıştır. Konsolidasyon kapsamındaki Taib Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin cari dönemde iktisap ettiği PDF'in isim hakkı ve müşteri siparişlerine ilişkin toplam 2.748 YTL tutarındaki diğer maddi olmayan duran varlıklar ilişikteki konsolide mali tablolara dahil edilmiştir. İsim hakkı için tahmini faydalı ömür on yıl, müşteri siparişi hakkı için tahmini faydalı ömür üç yıl baz alınarak normal amortisman yöntemine göre amortisman hesaplanmıştır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar 5 yıldır.

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından 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 başkaca bir husus mevcut değildir.

Grup, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklenmemektedir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2008 itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymet bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Grup, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç 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.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

TMS 39 kapsamındaki finansal araçlar dışındaki ve TMS 12, TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, “Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu varlıklara ilişkin 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 gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için, “dönemsellik ilkesi” uyarınca, bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük ‘koşullu’ olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı –TMS 19” hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için, TMS 19’a uygun olarak, çalışanların gelecek dönemde hak edecekleri kıdem tazminatı tutarı, tahmin edilen enflasyon oranı ile uygun olan bir iskonto oranının neti üzerinden bilanço tarihindeki değerine getirilmekte, buna göre bulunan yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Bu dönem hesaplamalarına uygulanan iskonto oranı %5,71’dir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir. (2007: % 20) Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna

(iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (Ar-Ge ve Bağış ve Yardımlar gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Hesaplanan vergi beyan yoluyla ödenir. Kurumlar Vergisi Beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmi beşinci günü akşamına kadar mükellefin bağlı olduğu vergi dairesine verilir. Vergi, beyannamenin verildiği ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmez.

Kurumlar Vergisi mükellefleri, cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmek üzere üçer aylık dönemler itibarıyla mali karları üzerinden %20 (2007 mali yılı için %20) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 uncu gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı izleyen dördüncü ayın birinci gününden yirmi beşinci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Beyan edilen vergi, beyannamenin verildiği ayın sonuna kadar tek taksitte ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Ana Ortaklık Banka gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Alım - satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler piyasa fiyatı üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde basit faiz yöntemiyle değerlendirilmekte olup “etkin faiz (iç verim) yöntemi” belirli bir önemlilik düzeyinin altında fark yarattığı için uygulanmamıştır.

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

XIX. HİSSE SENETLERİ VE İHRACINA 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.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Grubun olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLERE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

	Kurumsal ve Ticari	Hazine	Dağıtılamayan	Aracı Kurum ve Yatırım Danışmanlığı Faaliyet	Toplam	Sermaye ve Diğer Eliminasyon	Toplam
Toplam Varlıklar	5,250	1,408	14,893	17,064	38,615	(16,136)	22,479
Toplam Yükümlülükler	1,502	-	20,049	17,064	38,615	(16,136)	22,479
Net Faiz Geliri/(Gideri)	377	236	-	1,315	1,928	(2)	1,926
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(57)	-	-	-	(57)	-	(57)
Ticari kar/(zarar)	(219)	422	-	46	249	-	249
Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)	(3,850)	-	-	904	(2,946)	-	(2,946)
Vergi Öncesi Kar	(3,749)	658	-	2,265	(826)	(2)	(828)
Vergi Karşılığı	-	-	-	(391)	(391)	-	(391)
Net Dönem Karı	(3,749)	658	-	1,874	(1,217)	(2)	(1,219)

XXIII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikalarıyla ilgili açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. Grubun konsolide ve Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla; % 101.34 ve % 78.54'dir (31 Aralık 2007: % 382.38 ve % 436.11).
- 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 Grubun kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Grubun ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. **Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Banka				Konsolide			
	Risk Ağırlıkları				Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Kredi riskine esas tutar								
Bilanço Kalemleri (Net)	1,182	790	-	18,061	1,194	3,992	-	3,540
Nakit Değerler	52	-	-	-	52	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	95	-	-	-	95	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	171	-	2,609	-	3,365	-	2,609
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,000	-	-	-	1,000	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	24	-	-	-	24	-	-	-
Krediler	-	619	-	276	-	619	-	276
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	8	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	117	-	-	-	420
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1	-	-	15	1	-	-	15
İştirak, Bağlı Ortak. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Net)	-	-	-	14,893	-	-	-	12
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	150	-	-	-	206
Diğer Aktifler	10	-	-	1	22	-	-	2
Nazım Kalemler	-	-	-	33	-	-	-	33
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	-	-	-	33	-	-	-	33
Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,182	790	-	18,094	1,194	3,992	-	3,573

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Konsolide Sermaye yeterliliği standart oranına (“SYR”) ilişkin özet bilgi:

	Banka	Konsolide
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2008
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	18,252	4,371
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3,350	5,425
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	3,198	3,198
Özkaynak	19,478	13,168
Özkaynak /(KRET+PRET+ORET)*100	78.54	101.34

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	27,200	20,000
Nominal Sermaye	27,200	20,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	29	29
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22	22
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7	7
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	295	295
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F.	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(6,448)	(5,229)
Net Dönem Zararı	(1,219)	(17)
Geçmiş Yıllar Zararı	(5,229)	(5,212)
Özel Maliyet Bedelleri(-)	-	22
Peşin Ödenmiş Giderler(-)	103	68
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	2,390	22
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)**	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefîyesi (Net) (-)	5,577	-
Ana Sermaye Toplamı	13,006	15,095

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	162	14
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	162	14
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE		
	13,168	15,109
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
	-	112
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
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 Araçla	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	-	-
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 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Ta	-	-
Diğer	-	112
TOPLAM ÖZKAYNAK	13,168	14,997

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

(1) a) Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu,

Grubun tek bir nakdi kredi müşterisi bulunduğundan coğrafi bölgeler veya sektörler anlamında bir risk sınırlaması bulunmamaktadır.

b) Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği,

Bulunmamaktadır.

c) Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Grubun tek bir nakdi kredi müşterisi bulunmakta olup, müşterisinden aldığı çeklerin %80' i karşılığında kredi kullandırdığı için kredi alacağının tamamı teminatlıdır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

(2) Ana ortaklık bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.

(3) Ana ortaklık banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kalmamaktadır.

(4) a) Grubun tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

b) Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi bulunmamaktadır.

(5)a)Grubun yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

(6) a) Grubun nakdi kredi müşterisi 1 tane olup toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, % 100'dür.

b) Ana ortaklık bankanın 2 tane gayrinakdi kredi müşterisi olup toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, % 100'dür.

c) Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka'nın kredi ve gayrinakdi kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı % 100'dür.

7) Grup 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda 187 YTL tutarında genel karşılık ayırmıştır.(31 Aralık 2007 : 30 YTL)

a) Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

	Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler		Menkul Değerler (*)		Diğer Krediler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel Sektör	-	-	-	-	8	-	898	308
Kamu Sektörü	-	-	-	-	5,688	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bireysel Müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler					5,696	-	898	308
Yurtiçi	-	-	-	-	5,696	-	898	308
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	5,696	-	898	308

(*)Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b) Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	19,070	966	33	-	(1,219)
Avrupa Birliği Ülkeleri	166	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,609	437	-	-	-
ABD, Kanada	622	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	12	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	22,479	1,403	33	-	(1,219)
Önceki Dönem					
Yurtiçi	16,250	274	48	-	(17)
Avrupa Birliği Ülkeleri	15	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	24	932	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	12	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	16,301	1,206	48	-	(17)

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

c) Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	898	100	-	-	308	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	898	100	-	-	308	100	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	898	100	-	-	308	100	-	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grup kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 18 no’lu maddesi uyarınca “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	20
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	414
(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 -	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	434
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5,425

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	65	105	20	63	108	17
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	150	414	4	39	141	4
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	215	519	24	102	249	21

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a) Operasyonel risk hesaplamasında kullanılan yöntem ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğuna ilişkin açıklama;

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Banka, operasyonel risk hesaplamasına 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla başlamıştır. Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmıştır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Grubun yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “YP net genel pozisyon” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini
Bilanço Değerleme Kuru	1.52000YTL	2.15171YTL	2.20446YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.52000YTL	2.15171YTL	2.20446YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.52000YTL	2.17102YTL	2.22923YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.50500YTL	2.11814YTL	2.21852YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.51000YTL	2.11551YTL	2.22468YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.52000YTL	2.12739YTL	2.23987YTL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 1,573633 YTL
Euro : 2,081964 YTL
İngiliz Sterlini : 2,353959 YTL

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	46	-	-	46
Bankalar	1.381	3.289	-	2	4.672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	12	-	-	12
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	43	-	-	43
Toplam Varlıklar	1.381	3.390	-	2	4.773
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	98	-	-	98
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	13	-	-	13
Toplam Yükümlülükler	-	111	-	-	111
Net Bilanço Pozisyonu	1.381	3.279	-	2	4.662
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	(10)	-	-	(10)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.841	4.776	-	-	9.617
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.841	4.786	-	-	9.627
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2	1.006	-	2	1.010
Toplam Yükümlülükler	-	964	-	-	964
Net Bilanço Pozisyonu	2	42	-	2	46
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D. GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Grubun faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları “Faiz oranı riski” olarak tanımlanmaktadır.

a. **Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı** (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk	120	-	-	-	-	52	172
Bankalar	5,778	-	-	-	-	196	5,974
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	72	99	1,237	-	-	12	1,420
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	758	-	-	8	766
Verilen Krediler	-	-	898	-	-	-	898
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım	-	2,117	1,405	-	-	-	3,522
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	8,727	8,727
Toplam Varlıklar	6,970	2,216	4,298	-	-	8,995	22,479
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	229	229
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	437	-	-	-	-	-	437
Diğer Yükümlülükler	-	103	-	-	-	21,710	21,813
Toplam Yükümlülükler	437	103	-	-	-	21,939	22,479
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6,970	2,216	4,298	-	-	8,995	22,479
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(437)	(103)	-	-	-	(21,939)	(22,479)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	6,533	2,113	4,298	-	-	(12,944)	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	862	-	-	-	-	118	980
Bankalar	-	-	-	-	-	43	43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8	-	1.419	812	-	-	2.239
Para Piyasalarından Alacaklar	10.204	-	-	-	-	-	10.204
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	2.274	-	-	-	2.274
Verilen Krediler	-	-	308	-	-	-	308
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	253	253
Toplam Varlıklar	11.074	-	4.001	812	-	414	16.301
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	100	100
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	932	-	-	-	-	-	932
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	15.269	15.269
Toplam Yükümlülükler	932	-	-	-	-	15.369	16.301
Bilançodaki Uzun Pozisyon	11.074	-	4.001	812	-	414	16.301
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(932)	-	-	-	-	(15.369)	(16.301)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	10.142	-	4.001	812	-	(14.955)	-

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	YTL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1,95	-	-
Bankalar	6,75	6,50	-	21,10
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16,25-19,82
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,75-16,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	18,55
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	17,38-19,40
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	5,50	-	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	USD	Yen	YTL
Önceki Dönem Sonu		%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.95	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	16.25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15.75
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl.Fonlar	-	5.50	-	-

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Grubun en önemli fon kaynağı, özsermayedir.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	52	120	-	-	-	-	-	172
Bankalar	196	5.778	-	-	-	-	-	5.974
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	72	99	1.237	-	-	12	1.420
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.000	-	-	-	-	-	1.000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	758	-	-	8	766
Verilen Krediler	-	-	-	898	-	-	-	898
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	2.117	1.405	-	-	-	3.522
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	8.727	8.727
Toplam Varlıklar	248	6.970	2.216	4.298	-	-	8.747	22.479
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	437	-	-	-	-	-	437
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	229	-	-	-	-	-	-	229
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	103	-	-	-	21.710	21.813
Toplam Yükümlülükler	229	437	103	-	-	-	21.710	22.479
Net Likidite Açığı	19	6.533	2.113	4.298	-	-	(12.963)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	169	11.066	-	4.001	812	-	253	16.301
Toplam Yükümlülükler	-	932	-	-	-	-	15.369	16.301
Net Likidite Açığı	169	10,134	-	4,001	812	-	(15,116)	-

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

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

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

D.GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aşağıdaki tablo, Grubun finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini gösterir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	12.160	12.829	12.160	12.829
Para Piyasalarından Alacaklar	1.000	10.204	1.000	10.204
Bankalar	5.974	43	5.974	43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	766	2.274	766	2.274
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.522	-	3.522	-
Verilen Krediler	898	308	898	308
Finansal Borçlar	666	1.032	666	1.032
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	437	932	437	932
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	229	100	229	100

IX. BAŞKALARININ NAM VE ESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	52	-	7	8
TCMB	74	46	5	960
Toplam	126	46	12	968

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	74	22	5	98
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap (Zorunlu Karşılıklar)	-	24	-	862
Toplam	74	46	5	960

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

- 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan devlet tahvilinin net değeri 1,068 YTL'dir. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).
- Teminata verilen /bloke edilen bono tahvil ve benzeri menkul kıymetlerin tutarı 4,557 YTL'dir (31 Aralık 2007 : bulunmamaktadır).
- 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal araçların pozitif fark tutarı 12 YTL' dir.(31 Aralık 2007: bulunmamaktadır).

(3) a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,302	4,672	4	39
Yurtiçi	1,302	1,897	4	-
Yurtdışı	-	2,775	-	39
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	1,302	4,672	4	39

b)Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler: * AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	166	15	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2,609	24	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,775	39	-	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(4) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(5) Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

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

Ana ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle kullandırmış olduğu 279 YTL'lik nakdi kredi mevcut olup, üç ayda bir faiz ödemeli ve yıllık faiz oranı %25'dir . Ayrıca 619 YTL tutarında dövize endeksli kredi bulunmaktadır. (31 Aralık 2007 : 308 YTL).

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	619	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	619	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	279	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	279	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

ç)Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	898	308
Toplam	898	308

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	898	308
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	898	308

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Ana ortaklık Banka'nın 01.01.2008-.31.12.2008 tarihleri arasındaki dönemde ayırdığı özel karşılık tutarı 60 YTL dir (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır).

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklamalar:

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. ve 93. maddelerine istinaden yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

19 Ekim 2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. ve 93. maddelerine istinaden yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

(6) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların tamamı (3.522 YTL), Grubun, kamu kuruluşlarına teminat olarak verdiği devlet tahvilleri ve hazine bonoları'ndan oluşmaktadır.

(7) İştirakler (net):

Bulunmamaktadır.

(8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

(i). Ana Ortaklık Banka ve/veya Grubun diğer üyeleriyle beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı ortaklıklar ile diğer üyeler hissedarlar: Yoktur.

(ii). Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri: Faaliyet sonuçları, aktif büyüklükleri ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinden, mali bağlı ortaklık olmamaları da dikkate alınarak konsolidasyona tabi tutulmamışlardır.

(iii) Sermayesinin yarısından fazlasının doğrudan ya da dolaylı olarak sahiplenilmesine rağmen kontrolün vuku bulmaması nedeniyle bağlı ortaklık olarak kabul edilmeyen bir kuruluşu bulunmamaktadır.

(iv) Ana ortaklık Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında, bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan I no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(v) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Taib Yatırım ve Yönetim Danışmanlığı Ltd.Şti.	İstanbul/Türkiye	%100	% 100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7	3	-	-	-	(2)	(915)	12

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar Borsa'ya kote olmadıklarından, finansal tablolarda maliyet bedellerinden varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmişlerdir.

(v) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Taib Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%99,99	%99,99

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1(*)	14,857	14,673	47	556	585	(11)	(316)	14,881

(*) Söz konusu bilgiler Taib Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin 31 Aralık 2008 tarihli bireysel finansal tablolarına ait bilgilerdir.(Bkz. Birinci Bölüm Not VI)

2) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2,631	2,631
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	12,250	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	14,881	2,631
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	14,881	2,631

4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(9) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(10) Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net).

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(11) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(12) Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle elde edilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	135	593	728
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	127	554	681
Net Defter Değeri	-	-	8	39	47
Cari Dönem Sonu :					
Dönem başı Net Defter Değeri	-	-	8	39	47
İktisap Edilenler	-	-	26	203	229
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	15	15
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli(-)	-	-	12	43	55
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	22	184	206

(13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.(TY), 25 Mart 2008 tarihi itibarıyla SOLB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. (SOLB) hisselerinin %99.996 oranındaki hisseleri ile söz konusu şirketin %60 oranındaki iştiraki olan PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş (PDF)'nin de % 40 oranındaki hisselerini toplam 5.1 milyon ABD Doları (6.315.330 YTL) bedelle satın almıştır. Bu alımla ilgili olarak ayrıca 157.514 YTL masraf yapılmış ve hisse alım sözleşmesine istinaden PDF Kurumsal Finans Danışmanlığı A.Ş satıcılarına 900 bin ABD Doları (1.402.470 YTL) ivaz ödemesi yapılmıştır.

31 Ekim 2008 tarihi itibarıyla başka bir bağımsız denetim firması tarafından PDF Kurumsal Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin maddi olmayan duran varlıkları ile ilgili olarak değer tespit raporu hazırlanmıştır. Buna göre şirketin isim hakkı 1.440.000 USD (1.774.800 TL), müşteri siparişi hakkı 790.000 USD (973.675 TL) olarak belirlenmiş olup, söz konusu tutarlar ilişikteki konsolide finansal tablolarda aktifleştirilmiştir. İsim hakkı için tahmini faydalı ömür on yıl, müşteri siparişi hakkı için tahmini faydalı ömür üç yıl baz alınarak normal amortisman yöntemine göre amortisman hesaplanmıştır.

Söz konusu hisse alımlarından kaynaklanan toplam 5,577 YTL tutarındaki şerefiye ilişikteki konsolide mali tablolarda maddi olmayan duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmıştır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları yukarıda açıklanan isim hakkı ve müşteri sipariş hakkı haricinde 5 yıldır.

2.Kullanılan amortisman yöntemleri : Doğrusal amortisman yöntemidir.

3. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları :

	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Dönem Başı	1,936	1,914	22
Dönem Sonu	3,639	1,249	2,390

4.Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu :

	Cari Dönem
Dönem Başı	22
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satın Almalardan Kaynaklanan İlaveler	2,757
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Amortisman Bedeli(-)	389
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	2,390

(14) Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

(15) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

(17) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 542 YTL (31 Aralık 2007 : 134 YTL) olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unun aşmamaktadır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.

(2) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçların negatif değerlendirme fark tutarı 13 YTL'dir. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

(3) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	437	-	-	932
Toplam	437	-	-	932

b) Alınan kredilerin vade ayırımına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	437	-	-	932
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	437	-	-	932

(4) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(5) Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net).

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(6) Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(7) Karşılıklara ilişkin bilgiler:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	187	30
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	3
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	184	27

b) Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Yoktur.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları : Yoktur.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

ç) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık yoktur.

2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşımın sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(8) Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1) Vergi karşılığına ve ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	151	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	10	2
BSMV	9	9
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	98	-
Diğer	132	47
Toplam	400	58

2) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12	7
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	29	11
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	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	-
Diğer	5	-
Toplam	46	18

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(31 Aralık 2007:Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır.

(10) Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

a) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(11) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	27,200	20,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

Ana ortaklık Banka, 14 Şubat 2008 tarihli yönetim kurulu toplantısında mevcut 20,000YTL'lik sermayesinin 27,200 YTL' ye çıkarılmasına, arttırılan sermayenin tamamının Ana ortaklık Banka ortaklarınca nakden karşılanmasına karar vermiş olup, söz konusu sermaye artırımını BDDK'nın 7 Nisan 2008 tarihli yazısı ile uygun görülerek 1 Mayıs 2008 tarih ve 7053 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kesinleşmiştir.

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

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007:Bulunmamaktadır)

d) 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:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007:Bulunmamaktadır)

e) Grubun gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007:Bulunmamaktadır)

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur.

2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Teminat Mektupları	33	48

3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	33	48
Toplam	33	48

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Ormançılık	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Balıkçılık	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Sanayi	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
İmalat Sanayi	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
İnşaat	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Hizmetler	33	100.00	-	-	48	100.00	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Mali Kuruluşlar	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	33	100.00	-	-	48	100.00	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Diğer	-	0.00	-	-	-	0.00	-	-
Toplam	33	100.00	-	-	48	100.00	-	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

2. I. ve IIinci Grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Toplam	33	-	-	-
Teminat Mektupları	33	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

(2) Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2008 itibariyle Banka'nın 9,617 YTL vadeli döviz Alım, 9,627 YTL vadeli döviz satım işlemi bulunmaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır.)

(3) Koşullu Borçlara ve Varlıklara ilişkin açıklamalar: (Tutarlar tam rakam olarak belirtilmiştir.)

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü tarafından 2001, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak yapılan vergi incelemeleri sonucunda sırasıyla 798.680 YTL, 1.926.663 YTL ve 42.753 YTL tutarında vergi ve ceza tarh edilmiştir. Ana ortaklık Banka, 2001 yılına ilişkin olarak tarh edilen vergi cezaya 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak tarh edilen vergi ve cezalara da 7 Ağustos 2007 tarihinde İstanbul 7. Vergi mahkemesinde dava açmıştır. 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesi'nde açılan dava, 14 Ocak 2008 tarihinde ana ortaklık Banka lehine sonuçlanmış olup, davalı Vergi Dairesinin temyizi üzerine dosya Danıştay'a intikal etmiştir. Bu nedenle ilişikteki konsolide finansal tablolarda söz konusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	75	-	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	3	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	72	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	254	16	428	92
Yurtdışı Bankalardan	-	3	73	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	254	19	501	92

c). Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1,134	-	359	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	236	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	278	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	98	-	-	-
Toplam	1.468	-	637	-

ç) İştirak ve bağlı ortaklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(2) a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	241	9	83	130
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7	-	-	2
Yurtdışı Bankalara	234	9	83	128
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	100	-	-	-
Toplam	341	9	83	130

b) İştiraklere ve bağlı ortaklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

ç) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır.

(3) Temettü Gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

(4) Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	79,536	41,538
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	443	1,186
Türev Finansal İşlemlerden	37	-
Diğer	406	1,186
Kambiyo İşlemlerinden Kar	79,093	40,352
Zarar (-)	79,287	40,757
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	276	415
Türev Finansal İşlemlerden	82	-
Diğer	194	415
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	79,011	40,342

(5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Konsolide edilen bağlı ortaklığın kurumsal danışmanlığı gelir	3,636	-
Ana ortak tarafından gönderilen hizmet bedeli	299	210
Diğer	119	28
Toplam	4,054	238

(6) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Süreli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	157	-
Muhtemel Riskler İçin Ayırılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Genel Üye ve Diğer Değer Erti Kar ve Zarara Yansıtılan EV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İs. Ortaklıklar) ¹	-	-
Vade ve Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	157	-

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	2,926	1,236
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30	33
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	55	37
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	389	46
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,896	1,248
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	81	58
Reklam ve İlan Giderleri	34	26
Diğer Giderler	1,781	1,164
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,547	308
Toplam	6,843	2,908

(8) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmadığından, 1,219 YTL'lik dönem zararının tamamı sürdürülen faaliyet zararlarıdır. (31 Aralık 2007 - 17 YTL sürdürülen faaliyet zararı)

(9) Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2008 itibarıyla cari vergi gideri 391 YTL (2007- Bulunmamaktadır) olup ertelenmiş vergi bulunmamaktadır.

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

Bankanın durdurulan faaliyetleri bulunmadığından, 1,219 YTL'lik dönem zararının tamamı sürdürülen faaliyet zararlarıdır. (31 Aralık 2007 -17 YTL sürdürülen faaliyet zararı)

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(11) Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama.

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

- c) Azımlık haklarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN VE AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı” nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler :

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artış: Yoktur.
2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış : Yoktur.
3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat : Yoktur.

b. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler :

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler : Yoktur.

c. Temettüye ilişkin bilgiler :

1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı :

Ana ortaklık Banka 31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibarıyla zarar açıklamıştır ve dolayısıyla kar dağıtımını yapmayacaktır. Bu nedenle bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen isse başına dönem net kar payları :

Hisse senetleriyle ilgili kar payları ana ortaklık Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. Banka 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla zarar açıklamıştır ve kar dağıtımını yapmayacaktır.

d. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar :

Cari dönemde yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

e. Hisse sendi ihracına ilişkin bilgiler :

Yoktur.

f. Tüm sermaye payı sınıfları için, kar payı dağıtılması ve sermayenin geri dönmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ile ilgili açıklamalar :

Sermaye payı sınıfları içinde herhangi bir kısıtlama, öncelik mevcut değildir.

g. Diğer sermaye artırım kalemleri ile ilgili açıklamalar : .

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

Ana Ortaklık Banka, 14 Şubat 2008 tarihli yönetim kurulu toplantısında mevcut 20,000YTL'lik sermayesinin 27,200 YTL' ye çıkarılmasına, arttırılan 7,200 YTL'lik kısmının Banka ortaklarınca nakden karşılanmasına karar verilmiş olup, söz konusu sermaye artırımını BDDK'nın 7 Nisan 2008 tarihli yazısı ile uygun görülerek 1 Mayıs 2008 tarih ve 7053 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kesinleşmiştir.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar :

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (3,693) YTL tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar / zararından,

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 289 YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış / azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer pasiflerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı / zararı hesabına yansıtılmıştır.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler :

Banka'nın bağlı ortaklığı Taib Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 15 Şubat 2008 tarihinde sermayesini 2,750 YTL'den 15,000 YTL'ye artırılmasına ve artırılan tutarın nakden karşılanmasına karar vermiş olup, söz konusu sermaye artırımını 11 Nisan 2008 tarihinde tescil ve ilan edilerek kesinleşmiştir. İlgili bağlı ortaklık konsolide edildiğinden, söz konusu artışa ilişkin nakit çıkışı ilişikteki konsolide nakit akım tablosuna dahil edilmemiştir.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler :

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık yatırımları yoktur.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, İMKB Takasbank piyasasından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
Nakit	161	120
Kasa Efektif Deposu ve Diğer	15	21
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	146	99
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10,200	8,745
Bankalararası Para Piyasası	10,200	2,050
Bankalardaki Vadeli Depo	-	6,695
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	10,361	8,865

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

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2008	Önceki Dönem 31 Aralık 2007
Nakit	2,947	161
Kasa Efektif Deposu ve Diğer	52	15
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,895	146
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,174	10,200
Bankalararası Para Piyasası	-	10,200
Bankalardaki Vadeli Mevduat	3,174	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,000	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	7,121	10,361

e. Grubun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grubun serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Grubun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Grubun serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık yoktur.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

VII. BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka’nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka’nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka’nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu’na uygun olarak, normal banka- müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar verilen krediler, menkul kıymet alım satım ve döviz alım satımı ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullanılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %5’dir. 31 Aralık 2008 tarihli finansal tablolarda görülen 437 YTL tutarındaki kredi TAIB Bank BSC (c)’den alınmış kısa vadeli kredi olup, dönem içerisinde ilgili şirkete 243 YTL faiz ödenmiştir. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla yine ilgili Banka’dan 63 YTL muhtelif alacağı ve ilgili Banka’da 2,609 YTL mevduatı bulunmakta olup, dönem içerisinde elde ettiği faiz geliri 2 YTL, diğer gelirler ise 299 YTL’dir.

a) Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	2	3	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	243	-	-	-

(*) Bankalar Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanmıştır.

b) Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	32	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2	3	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	296	-	-	-

(*) Bankalar Kanunu’nun 49’uncu maddesinde tanımlanmıştır.

c) 1. Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

E. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)

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

Bulunmamaktadır.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(1) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

26 Şubat 2009 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan 2009/4 no'lu karar doğrultusunda Banka'nın iştiraki TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin maliki bulunduğu SOLB Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ve PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş hisselerinin tamamının satın alınması suretiyle bu şirketlere iştirak edilmesine karar verilmiştir.

26 Şubat 2009 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan 2009/6 no'lu karar doğrultusunda Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısının 30 Mart 2009 tarihinde Banka Genel Müdürlük binasında toplanmasına karar verilmiştir.

(2) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır.

TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK – 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. GRUBUN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Sermaye Piyasası Kurulu, Banka yönetimince yapılan başvuru üzerine, Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 12 Mayıs 2008 tarihine kadar uzatılmıştır. Şirket yönetimi, geçici kapalılık halinin kaldırılması ve aracı kurumun yeniden faaliyete geçmesi için Mayıs ayının ilk haftasında SPK'ya başvurmuştur. Küresel krizin etkisi nedeniyle, Banka yönetimi, SPK'nın kararını beklemeden, aracı kurumun geçici kapalılık halinin 05 Ocak 2009 tarihinden itibaren bir yıl daha uzatılması talebiyle SPK'ya yeni bir başvuruda bulunmuştur. Rapor tarihi itibarıyla söz konusu başvuru talebine SPK tarafından henüz yanıt verilmemiştir.

Dubai Financial Group LLC'nin Banka'nın %99,2 sine sahip TAIB Bank B.S.C (c)'nin hisselerinin %58,57'sini alması ve Banka'da dolaylı olarak %58,1 oranında pay edinmesi BDDK'nın 25 Aralık 2008 tarih ve 2955 sayılı kararıyla uygun görülmüş ve karar BDDK'nın 29 Aralık 2008 tarih ve 18067 sayılı yazısı ile Banka'ya bildirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grubun 31 Aralık 2008 tarihli konsolide mali tabloları ve dipnotları Kapital Karden Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. 'nin denetiminden geçmiştir. 12 Mart 2009 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide finansal tabloların, raporun görüş sayfasının 4. ve 5. paragraflarında açıklanan hususların konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Grubun, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı görüşü verilmiştir.