

**TAIB YATIRIM BANK A.Ş.**  
**1 OCAK- 31 ARALIK 2008 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**KONSOLİDE OLMAYAN 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 Yatırımbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2008 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve kar dağıtım tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.
2. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 01 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 arz eden 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 arz edecek 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 Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” bölümünün “III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” bendinin (2) alt bendinin (3/2) fıkrasında detaylı olarak açıklandığı üzere, 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 vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, 2001 yılına ilişkin olarak tarh edilen vergi cezasına karşı 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak tarh edilen vergi ve cezalarına karşı 7 Ağustos 2007 tarihinde İstanbul 7. Vergi mahkemesinde üç 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. Altıncı Bölüm “F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar” “I. Banka’nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar” bölümünde açıklandığı üzere, 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.
6. Görüşümüze göre yukarıda 4. ve 5. paragraflarda açıklanan hususların finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, TAIB Yatırımbank A.Ş.’nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 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 uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul, 27 Şubat 2009

KAPİTAL KARDEN BAĞIMSIZ DENETİM VE  
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.  
Member Firm of RSM International

Celal Pamukçu  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

## **İÇİNDEKİLER**

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### **A.GENELBİLGİLER**

#### **SAYFA**

|      |                                                                                                                                                                                                                                |   |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi ....                                                                                                   | 1 |
| II.  | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama..... | 1 |
| III. | Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama.....                                                             | 1 |
| IV.  | Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama.....                                                                                                                                                   | 1 |
| V.   | Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi.....                                                                                                                                                           | 1 |

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### **B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

|      |                                                                             |   |
|------|-----------------------------------------------------------------------------|---|
| I.   | Bilanço .....                                                               | 2 |
| II.  | Nazım hesaplar tablosu... ..                                                | 4 |
| III. | Gelir tablosu .....                                                         | 5 |
| IV.  | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo..... | 6 |
| V.   | Özkaynak Değişim Tablosu.....                                               | 7 |
| VI.  | Nakit Akım tablosu .....                                                    | 8 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu.....                                                    | 9 |

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### **C. MUHASEBE POLİTİKALARI**

|        |                                                                                                           |    |
|--------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                      | 10 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar..... | 11 |
| III.   | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar.....                          | 11 |
| IV.    | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar.....                                                           | 11 |
| V.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar.....                                           | 12 |
| VI.    | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar .....                                                             | 12 |
| VII.   | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar.....                                           | 13 |
| VIII.  | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar .....                                            | 13 |
| IX.    | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ..... | 14 |
| X.     | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ile ilişkin açıklamalar.....                      | 14 |
| XI.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....                                 | 14 |
| XII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar.....                                                           | 14 |
| XIII.  | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar.....                                                             | 15 |
| XIV.   | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                          | 15 |
| XV.    | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar .....                                  | 16 |
| XVI.   | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar .....                                                            | 16 |
| XVII.  | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar .....                                                             | 16 |
| XVIII. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar .....                                                     | 16 |
| XIX.   | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar.....                                                                | 17 |
| XX.    | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar .....                                                             | 17 |
| XXI.   | Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar .....                                       | 17 |
| XXII.  | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar.....                                                                  | 17 |

## İÇİNDEKİLER (Devamı)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

|                                                                                                           |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar .....                                         | 18 |
| II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar .....                                                               | 21 |
| III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar .....                                                             | 23 |
| IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar .....                                                           | 24 |
| V. Kur riskine ilişkin açıklamalar .....                                                                  | 24 |
| VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar .....                                                          | 26 |
| VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar .....                                                           | 28 |
| VIII. Finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar ..... | 29 |
| IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar .....      | 29 |

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

|                                                                                                                                               |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                        | 30 |
| II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                       | 35 |
| III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                      | 38 |
| IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                       | 40 |
| V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama dipnotlar .....                                                                                | 43 |
| VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                                  | 44 |
| VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar .....                                                                 | 46 |
| VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler ..... | 47 |
| IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar .....                                                                             | 47 |

### ALTINCI BÖLÜM

#### F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

|                                                             |    |
|-------------------------------------------------------------|----|
| I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ..... | 48 |
|-------------------------------------------------------------|----|

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

|                                                                               |    |
|-------------------------------------------------------------------------------|----|
| I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken husular ..... | 48 |
| II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar .....        | 48 |

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

##### I. 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 BSC (c)'nin (TAIB Bank BSC (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 müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın personeli 18 kişiden oluşmaktadır.

##### II. 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:

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hâkimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TAIB Grubu'dur.

##### III. 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 |
|-----------------|-------------------------------|---------------|------------------------------------|-------------|
| İQBAL MAMDANİ   | Yönetim Kurulu Başkanı        | Yüksek Lisans | -                                  | 0.0020      |
| SANJEEV         | Yönetim Kurulu Üyesi/Genel    | Yüksek Lisans | -                                  | 0.00000005  |
| KATHPALIA       | Müdür                         |               |                                    |             |
| GÜRHAN OKAY     | Yönetim Kurulu Üyesi/Genel    | Doktora       | -                                  | -           |
|                 | Müdür Yardımcısı              |               |                                    |             |
| MURAT ALİ YÜLEK | Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim | Doktora       | -                                  | -           |
|                 | Komitesi Üyesi                |               |                                    |             |
| MEHMET SERİF    | Yönetim Kurulu Üyesi/ Denetim | Yüksek Lisans | -                                  | -           |
| CEM ATAC        | Komitesi Üyesi                |               |                                    |             |
| CAN ÇAYDAŞI     | Genel Müdür Yardımcısı        | Yüksek Lisans | -                                  | -           |
| SİNAN YALÇIN(*) | Genel Müdür Yardımcısı        | Lisans        | -                                  | -           |
| ARZU            | Genel Müdür Yardımcısı        | Yüksek Lisans | -                                  | -           |
| ÇAKMAKÇIOĞLU    |                               |               |                                    |             |

(\*) 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. NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

##### V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ:

Bir yatırım bankasıdır.

###### a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

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

###### b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : (0 212) 345 07 11

Faks : (0 212) 345 07 12

###### c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

| <b>TAIB YATIRIMBANK A.Ş.</b>                                                                     |      |                                     |              |               |                                     |              |               |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------|-------------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>31 ARALIK 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR</b>        |      |                                     |              |               |                                     |              |               |
| ( Birim -- Bin YTL )                                                                             |      |                                     |              |               |                                     |              |               |
| AKTİF KALEMLER                                                                                   |      | Denetimden Geçmiş<br>( 31/12/2008 ) |              |               | Denetimden Geçmiş<br>( 31/12/2007 ) |              |               |
|                                                                                                  |      | TP                                  | YP           | Toplam        | TP                                  | YP           | Toplam        |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>                                                       | (1)  | 126                                 | 46           | 172           | 12                                  | 968          | 980           |
| <b>II. GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>                                       | (2)  | 1.408                               | 12           | 1.420         | 2.097                               | -            | 2.097         |
| 2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar                                                         |      | 1.408                               | -            | 1.408         | 2.097                               | -            | 2.097         |
| 2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                 |      | 1.408                               | -            | 1.408         | 2.097                               | -            | 2.097         |
| 2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                 |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 2.1.3 Diğer Menkul Değerler                                                                      |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 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            | -                                   | -            | -             |
| <b>III. BANKALAR</b>                                                                             | (3)  | 5                                   | 2.775        | 2.780         | -                                   | 39           | 39            |
| <b>IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>                                                         |      | 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         | -                                   | -            | -             |
| <b>V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                                               | (4)  | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                   |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 5.2 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 5.3 Diğer Menkul Değerler                                                                        |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>VI. KREDİLER</b>                                                                              | (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)          | -                                   | -            | -             |
| <b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>                                                                 |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>                                        | (6)  | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 8.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                   |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 8.2 Diğer Menkul Değerler                                                                        |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>                                                                      | (7)  | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Konsolide Edilenler                                                  |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 9.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                       |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 9.2.1 Mali İştirakler                                                                            |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 9.2.2 Mali Olmayan İştirakler                                                                    |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                                                                | (8)  | 14.893                              | -            | 14.893        | 2.643                               | -            | 2.643         |
| 10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |      | 14.881                              | -            | 14.881        | 2.631                               | -            | 2.631         |
| 10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |      | 12                                  | -            | 12            | 12                                  | -            | 12            |
| <b>XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>                           | (9)  | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler                                               |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 11.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 11.2.1 Mali Ortaklıklar                                                                          |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar                                                                  |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>                                               | (10) | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 12.1 Finansal Kiralama Alacakları                                                                |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                              |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 12.3 Diğer                                                                                       |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)                                                                   |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>                                     | (11) | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                             |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                      |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                       |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                          |      | 150                                 | -            | 150           | 46                                  | -            | 46            |
| <b>XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>                                                   |      | 18                                  | -            | 18            | 22                                  | -            | 22            |
| 15.1 Şerefiye                                                                                    |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 15.2 Diğer                                                                                       |      | 18                                  | -            | 18            | 22                                  | -            | 22            |
| <b>XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>                                                  |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>XVII. VERGİ VARLIĞI</b>                                                                       | (12) | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 17.1 Cari Vergi Varlığı                                                                          |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı                                                                    |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b> |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 18.1 Satış Amaçlı                                                                                |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| 18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |      | -                                   | -            | -             | -                                   | -            | -             |
| <b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                       | (13) | 177                                 | 43           | 220           | 130                                 | 3            | 133           |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                                                             |      | <b>18.675</b>                       | <b>2.876</b> | <b>21.551</b> | <b>15.462</b>                       | <b>1.010</b> | <b>16.472</b> |

İlişkitedeki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

| <b>TAIB YATIRIMBANK A.Ş.</b>                                                                                     |     |                                    |            |               |                                    |            |               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------|------------|---------------|------------------------------------|------------|---------------|
| <b>31 ARALIK 2008 VE 31 ARALIK 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR</b>                        |     |                                    |            |               |                                    |            |               |
| (Birim -- Bin YTL)                                                                                               |     |                                    |            |               |                                    |            |               |
| <b>PASİF KALEMLER</b>                                                                                            |     | Denetimden Geçmiş<br>( 31/12/2008) |            |               | Denetimden Geçmiş<br>( 31/12/2007) |            |               |
|                                                                                                                  |     | TP                                 | YP         | Toplam        | TP                                 | YP         | Toplam        |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                                | (1) | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı                                                                 |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 1.2 Diğer                                                                                                        |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                              | (2) | -                                  | 13         | 13            | -                                  | -          | -             |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                                                                                      | (3) | 437                                | -          | 437           | -                                  | 932        | 932           |
| <b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                             |     | 1.065                              | -          | 1.065         | -                                  | -          | -             |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar                                                                    |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar                                                                          |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar                                                                           |     | 1.065                              | -          | 1.065         | -                                  | -          | -             |
| <b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>                                                                    |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 5.1 Bonolar                                                                                                      |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                              |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 5.3 Tahviller                                                                                                    |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>VI. FONLAR</b>                                                                                                |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 6.1 Müstakriz Fonları                                                                                            |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 6.2 Diğer                                                                                                        |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>                                                                                     | (4) | 94                                 | 185        | 279           | 60                                 | 32         | 92            |
| <b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                                                                             |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>                                                                                    |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>                                                                   | (5) | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları                                                                                  |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları                                                                                |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 10.3 Diğer                                                                                                       |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 10.4 Erteleilmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )                                                               |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>                                                         | (6) | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar                                                             |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar                                                                      |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar                                                       |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>XII. KARŞILIKLAR</b>                                                                                          | (7) | 252                                | -          | 252           | 84                                 | -          | 84            |
| 12.1 Genel Karşılıklar                                                                                           |     | 187                                | -          | 187           | 30                                 | -          | 30            |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                                 |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                                   |     | 58                                 | -          | 58            | 54                                 | -          | 54            |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                           |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 12.5 Diğer Karşılıklar                                                                                           |     | 7                                  | -          | 7             | -                                  | -          | -             |
| <b>XIII. VERGİ BORCU</b>                                                                                         | (8) | 103                                | -          | 103           | 71                                 | -          | 71            |
| 13.1 Cari Vergi Borcu                                                                                            |     | 103                                | -          | 103           | 71                                 | -          | 71            |
| 13.2 Erteleilmiş Vergi Borcu                                                                                     |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>             |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 14.1 Satış Amaçlı                                                                                                |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                             |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                                                                              |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                                          | (9) | 19.402                             | -          | 19.402        | 15.293                             | -          | 15.293        |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                             |     | 27.200                             | -          | 27.200        | 20.000                             | -          | 20.000        |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                           |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                                |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Hisse Senedi İptal Kârları                                                                                 |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                                         |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                           |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                                                   |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları                                                   |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. İşrakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri                    |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)                                                                      |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.2. Diğer Sermaye Yedekleri                                                                                    |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.3 Kâr Yedekleri                                                                                               |     | 324                                | -          | 324           | 324                                | -          | 324           |
| 16.3. Yasal Yedekler                                                                                             |     | 29                                 | -          | 29            | 29                                 | -          | 29            |
| 16.3. Statü Yedekleri                                                                                            |     | 295                                | -          | 295           | 295                                | -          | 295           |
| 16.3. Olağanüstü Yedekler                                                                                        |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.3. Diğer Kâr Yedekleri                                                                                        |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| 16.4 Kâr veya Zarar                                                                                              |     | (8.122)                            | -          | (8.122)       | (5.031)                            | -          | (5.031)       |
| 16.4. Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                                                                             |     | (5.031)                            | -          | (5.031)       | (4.882)                            | -          | (4.882)       |
| 16.4. Dönem Net Kâr ve Zararı                                                                                    |     | (3.091)                            | -          | (3.091)       | (149)                              | -          | (149)         |
| 16.5 Azınlık Hakkı                                                                                               |     | -                                  | -          | -             | -                                  | -          | -             |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                                                                             |     | <b>21.353</b>                      | <b>198</b> | <b>21.551</b> | <b>15.508</b>                      | <b>964</b> | <b>16.472</b> |

İlişkili notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

## TAİB YATIRIM BANK A.Ş.

31 ARALIK 2008 VE 2007 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

## BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Birim – Bin YTL)

|                                                                                 | Dipnot   | Denetimden Geçmiş<br>(31/12/2008) |        |        | Denetimden Geçmiş<br>(31/12/2007) |    |        |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------|--------|--------|-----------------------------------|----|--------|
|                                                                                 |          | TP                                | YP     | Toplam | TP                                | YP | Toplam |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                 |          |                                   |        |        |                                   |    |        |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                                 | (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. İthalat Kabul Kredileri                                                  |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri                                                    |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.3. Akreditifler                                                               |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler                                                     |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler                                                       |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar                                            |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.5. Cirolar                                                                    |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                            |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.5.2. Diğer Cirolar                                                            |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.6. Menkul Kıymetlerin Satımına İlişkin Alınan Garantilerimizden               |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden                                                  |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden                                                    |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden                                                    |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>                                                           | (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. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İştirak Taahhütleri                            |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                       |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.5. Men. Kıymetlerin Satımına İlişkin Alınan Garantilerimizden               |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                          |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                         |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri          |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                    |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahh. |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                     |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                       |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler                                              |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler                                                     |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                     |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler                                             |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                              | (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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                 |          | 1.193                             | -      | 1.193  | 561                               | -  | 561    |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                                     |          | 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 Alanları                                                     |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                                     |          | 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 Alanları                                                    |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                                   |          | -                                 | -      | -      | -                                 | -  | -      |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                                      |          | 1.226                             | 19.244 | 20.470 | 609                               | -  | 609    |

İlişkitedeki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

( Birim – Bin YTL)

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ |                                                                                          | Dipnot | CARİ DÖNEM     | ÖNCEKİ DÖNEM |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------|--------------|
|                          |                                                                                          |        | (31/12/2008)   | (31/12/2007) |
| <b>I.</b>                | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | (1)    | <b>957</b>     | <b>1.712</b> |
| 1.1                      | Kredilerden Alınan Faizler                                                               |        | 75             | 38           |
| 1.2                      | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |        | 3              | 6            |
| 1.3                      | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |        | 186            | 593          |
| 1.4                      | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |        | 393            | 876          |
| 1.5                      | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |        | 236            | 199          |
| 1.5.1                    | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                                  |        | 236            | 199          |
| 1.5.2                    | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV            |        | -              | -            |
| 1.5.3                    | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                                    |        | -              | -            |
| 1.5.4                    | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan                                                |        | -              | -            |
| 1.6                      | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |        | -              | -            |
| 1.7                      | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |        | 64             | -            |
| <b>II.</b>               | <b>FAİZ GİDERLERİ</b>                                                                    | (2)    | <b>344</b>     | <b>213</b>   |
| 2.1                      | Mevduata Verilen Faizler                                                                 |        | -              | -            |
| 2.3                      | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |        | 244            | 213          |
| 2.4                      | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |        | -              | -            |
| 2.5                      | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |        | -              | -            |
| 2.6                      | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |        | 100            | -            |
| <b>III.</b>              | <b>NET FAİZ GELİRİ /GİDERİ (I - II)</b>                                                  |        | <b>613</b>     | <b>1.499</b> |
| <b>IV.</b>               | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ /GİDERLERİ</b>                                        |        | <b>(57)</b>    | <b>(65)</b>  |
| 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           |
| <b>V.</b>                | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 |        | -              | -            |
| <b>VI.</b>               | <b>TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>                                                          | (3)    | <b>203</b>     | <b>781</b>   |
| 6.1                      | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                   |        | 422            | 771          |
| 6.2                      | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                            |        | (219)          | 10           |
| <b>VII.</b>              | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | (4)    | <b>532</b>     | <b>252</b>   |
| <b>VIII.</b>             | <b>FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>                          |        | <b>1.291</b>   | <b>2.467</b> |
| <b>IX.</b>               | <b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>                                |        | <b>157</b>     | -            |
| <b>X.</b>                | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | (5)    | <b>4.225</b>   | <b>2.616</b> |
| <b>XI.</b>               | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>                                              |        | <b>(3.091)</b> | <b>(149)</b> |
| <b>XII.</b>              | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |        | -              | -            |
| <b>XIII.</b>             | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |        | -              | -            |
| <b>XIV.</b>              | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |        | -              | -            |
| <b>XV.</b>               | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>                              |        | <b>(3.091)</b> | <b>(149)</b> |
| <b>XVI.</b>              | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |        | -              | -            |
| 16.1                     | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | -              | -            |
| 16.2                     | Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |        | -              | -            |
| <b>XVII.</b>             | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>                                     |        | <b>(3.091)</b> | <b>(149)</b> |
| <b>XVIII.</b>            | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |        | -              | -            |
| 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                                                      |        | -              | -            |
| <b>XIX.</b>              | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |        | -              | -            |
| 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                                                      |        | -              | -            |
| <b>XX.</b>               | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>                               |        | -              | -            |
| <b>XXI.</b>              | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | (6)    | -              | -            |
| 21.1                     | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | -              | -            |
| 21.2                     | Ertelenmiş Vergi Karşılığı                                                               |        | -              | -            |
| <b>XXII.</b>             | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>                                     |        | -              | -            |
| <b>XXIII.</b>            | <b>NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>                                                 | (7)    | <b>(3.091)</b> | <b>(149)</b> |
| 23.1                     | Grubun Kârı / Zararı                                                                     |        | (3.091)        | (149)        |
| 23.2                     | Azınlık Hakları Kâr / Zararı (-)                                                         |        | -              | -            |
|                          | Hisse Başına Kâr / Zarar                                                                 |        | -              | -            |

İişteki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

( Birim -- Bin YTL)

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ                                                                                                        | Denetimden Geçmiş<br>(31/12/2008) | Denetimden Geçmiş<br>(31/12/2007) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>                                                                  | -                                 | -                                 |
| <b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>                                                                                                   | -                                 | -                                 |
| <b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>                                                                                          | -                                 | -                                 |
| <b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>                                                                                                    | -                                 | -                                 |
| <b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b>                 | -                                 | -                                 |
| <b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)</b> | -                                 | -                                 |
| <b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>                                                                 | -                                 | -                                 |
| <b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>                                                                        | -                                 | -                                 |
| <b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>                                                                                                          | -                                 | -                                 |
| <b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>                                                                          | -                                 | -                                 |
| <b>XI. DÖNEM KÂR/ZARARI</b>                                                                                                                                   | -                                 | -                                 |
| 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                                                                                                                                                     | -                                 | -                                 |
| <b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>                                                                                         | -                                 | -                                 |

İlişkitedeki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

| TAIB YATIRIMBANK A.Ş.                             |                                                                                      | 01 OCAK -31 ARALIK 2008 VE 2007 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI |                 |                                    |                             |                            |                     |                 |                      |                |                         |                            |                              |                                         |                                         |                         |                                                 |                                       |                 |                 |
|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|----------------------|----------------|-------------------------|----------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| (Birim – Bin YTL)                                 |                                                                                      |                                                                                                                   |                 |                                    |                             |                            |                     |                 |                      |                |                         |                            |                              |                                         |                                         |                         |                                                 |                                       |                 |                 |
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER             |                                                                                      | Dipnot                                                                                                            | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç/Primitif | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Öğaniüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kâr / (Zarar) | Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar) | Menkul Değer Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Risiken Korunma Fonları | Satış A./Dahırlanan F. Hiskin Dur.V. Bir Değ.F. | Azımlık Payları Harıç Toplam Özkaynak | Azımlık Payları | Toplam Özkaynak |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>                               |                                                                                      |                                                                                                                   |                 |                                    |                             |                            |                     |                 |                      |                |                         |                            |                              |                                         |                                         |                         |                                                 |                                       |                 |                 |
| <b>(31/12/2007)</b>                               |                                                                                      |                                                                                                                   |                 |                                    |                             |                            |                     |                 |                      |                |                         |                            |                              |                                         |                                         |                         |                                                 |                                       |                 |                 |
| I.                                                | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                           |                                                                                                                   | 20.000          | -                                  | -                           | -                          | 29                  | 295             | -                    | -              | (688)                   | (4.194)                    | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | 15.442                                | -               | 15.442          |
| II.                                               | Dönem İçindeki Değişimler                                                            |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| III.                                              | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                 |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| IV.                                               | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                   |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| V.                                                | Risiken Korunma Fonları (Etkin kısmı)                                                |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| VI.                                               | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| VII.                                              | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| VIII.                                             | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (Ş. Ort.) Bedelsiz HS         |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| IX.                                               | Kur Farkları                                                                         |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| X.                                                | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XI.                                               | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                     |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XII.                                              | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                      |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XIII.                                             | Sermaye Artırımı                                                                     |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XIV.                                              | 12.1 Nakden                                                                          |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XV.                                               | 12.2 İç Kaynaklardan                                                                 |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XVI.                                              | Hisse Senedi İhraç                                                                   |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XVII.                                             | Hisse Senedi İptal Kârları                                                           |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XVIII.                                            | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XIX.                                              | Diğer                                                                                |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XX.                                               | Dönem Net Kâr veya Zarar                                                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | (149)          | (688)                   | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | (149)                                 | -               | (149)           |
| XXI.                                              | Kâr Dağıtım                                                                          |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | 688                     | (688)                      | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XXII.                                             | 18.1 Dağıtılan Temettü                                                               |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XXIII.                                            | 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                    |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XXIV.                                             | 18.3 Diğer                                                                           |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | 688                     | (688)                      | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XXI+XXII+XXIII) |                                                                                      |                                                                                                                   | 20.000          | -                                  | -                           | -                          | 29                  | 295             | -                    | -              | (149)                   | (4.882)                    | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | 15.293                                | -               | 15.293          |
| <b>CARİ DÖNEM</b>                                 |                                                                                      |                                                                                                                   |                 |                                    |                             |                            |                     |                 |                      |                |                         |                            |                              |                                         |                                         |                         |                                                 |                                       |                 |                 |
| <b>(31/12/2008)</b>                               |                                                                                      |                                                                                                                   |                 |                                    |                             |                            |                     |                 |                      |                |                         |                            |                              |                                         |                                         |                         |                                                 |                                       |                 |                 |
| I.                                                | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                                                           |                                                                                                                   | 20.000          | -                                  | -                           | -                          | 29                  | 295             | -                    | -              | (149)                   | (4.882)                    | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | 15.293                                | -               | 15.293          |
| II.                                               | Dönem İçindeki Değişimler                                                            |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| III.                                              | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış                                                 |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| IV.                                               | Menkul Değerler Değerleme Farkları                                                   |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| V.                                                | Risiken Korunma Fonları (Etkin kısmı)                                                |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| VI.                                               | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Yatırımdaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| VII.                                              | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| VIII.                                             | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (Ş. Ort.) Bedelsiz HS         |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| IX.                                               | Kur Farkları                                                                         |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| X.                                                | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XI.                                               | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik                     |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XII.                                              | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi                      |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XIII.                                             | Sermaye Artırımı                                                                     |                                                                                                                   | 7.200           | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | 7.200                                 | -               | 7.200           |
| XIV.                                              | 12.1 Nakden                                                                          |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XV.                                               | 12.2 İç Kaynaklardan                                                                 |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | 7.200                                 | -               | 7.200           |
| XVI.                                              | Hisse Senedi İhraç                                                                   |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XVII.                                             | Hisse Senedi İptal Kârları                                                           |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XVIII.                                            | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XIX.                                              | Diğer                                                                                |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XX.                                               | Dönem Net Kâr veya Zarar                                                             |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | (3.091)                 | (149)                      | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | (3.091)                               | -               | (3.091)         |
| XXI.                                              | Kâr Dağıtım                                                                          |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | 149                     | (149)                      | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XXII.                                             | 18.1 Dağıtılan Temettü                                                               |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XXIII.                                            | 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                                    |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | -                       | -                          | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| XXIV.                                             | 18.3 Diğer                                                                           |                                                                                                                   | -               | -                                  | -                           | -                          | -                   | -               | -                    | -              | 149                     | (149)                      | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | -                                     | -               | -               |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XXI+XXII+XXIII) |                                                                                      |                                                                                                                   | 27.200          | -                                  | -                           | -                          | 29                  | 295             | -                    | -              | (3.091)                 | (5.031)                    | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -                                               | 19.402                                | -               | 19.402          |

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

( Birim -- Bin YTL)

|                                                                                                            | Dipnot | Denetimden Geçmiş<br>(31/12/2008) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-----------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                 |        |                                   |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                   |        | <b>(3.036)</b>                    |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |        | 957                               |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |        | 344                               |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   |        | -                                 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |        | -                                 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |        | 735                               |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |        | -                                 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |        | 2.135                             |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |        | 207                               |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                |        | (2.042)                           |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                    |        | <b>1.226</b>                      |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                            |        | 689                               |
| 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                               |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |        | (590)                             |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış                                                                  |        | (89)                              |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |        | -                                 |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |        | -                                 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |        | -                                 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |        | -                                 |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  |        | 387                               |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                          |        | <b>(1.810)</b>                    |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                    |        |                                   |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>                                            |        | <b>(12.390)</b>                   |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | 12.250                            |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -                                 |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                               |        | 153                               |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |        | 13                                |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                         |        | -                                 |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                     |        | -                                 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                            |        | -                                 |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler                                                                 |        | -                                 |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |        | -                                 |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>                                                  |        |                                   |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |        | <b>7.770</b>                      |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |        | (495)                             |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |        | -                                 |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |        | 7.200                             |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |        | -                                 |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                   |        | -                                 |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |        | 1.065                             |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                    |        |                                   |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                   |        | <b>(6.430)</b>                    |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                |        | <b>10.357</b>                     |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               |        | <b>3.927</b>                      |

İlişkitedeki notlar finansal tabloların tamamlayıcısıdır.

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

( Birim -- Bin YTL)

| BİN YENİ TÜRK LİRASI                                        |                            |                              |
|-------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
|                                                             | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2008) | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2007) |
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                            |                            |                              |
| 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                   | -                          | -                            |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                          |                            |                              |
| 1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                             | -                          | -                            |
| 1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                    | -                          | -                            |
| 1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                          | -                            |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>   |                            |                              |
| 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                                           | -                          | -                            |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                              |                            |                              |
| 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 (-)                               | -                          | -                            |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                |                            |                              |
| 3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                               | -                          | -                            |
| 3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                         | -                          | -                            |
| 3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                     | -                          | -                            |
| 3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )               | -                          | -                            |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                             |                            |                              |
| 4.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                               | -                          | -                            |
| 4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                         | -                          | -                            |
| 4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                     | -                          | -                            |
| 4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )               | -                          | -                            |

**31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

---

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:**

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

Banka, muhasebe kayıtlarını ve yasal finansal tablolarını Yeni Türk Lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan 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 tebliğleri kapsamında belirlenen esaslarına uygun olarak hazırlanmıştır.

**b. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerlendirme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında belirlenen esaslar ve BDDK'nın ilgili Yönetmelik ve Tebliğleri baz alınarak uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII. 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 alışı 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 rayiçleriyle 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:**

Banka'nın 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

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka, portföyünde daha ziyade alım – satım amaçlı finansal varlıkları bulundurmayı tercih etmektedir.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

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

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

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

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

##### IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsil 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.

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

##### VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 finansal varlıklar' ile ' Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan 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 belirlemekte, TCMB fiyatı veya "etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "iskonto edilmiş değer" piyasa değeri olarak dikkate alınmaktadır.

Banka'nın 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.

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

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, Banka'nın 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.

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

##### 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.

Banka, yönetiminin 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 gelirden 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 verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

#### VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, hesap dönemi içerisinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususlarını 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 ulaşılan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

#### VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ile borçlar, Banka'nın 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.

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR 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 Banka portföyünde 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.

##### X. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLAR VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

##### XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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.

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

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

##### XII. 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.

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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

#### XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Aralık 2008 itibarıyla Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır. Muhasebe politikası olarak, Banka, 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 amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

#### XIV. 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.

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### XV. 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.

##### XVI. 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 (işbirlik 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 14 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.

##### XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

##### XVIII. 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.

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

##### XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

##### XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

##### XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLERE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka misyonu gereği, yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

|                                             | Kurumsal ve Ticari | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam  |
|---------------------------------------------|--------------------|--------|---------------|---------|
| Toplam Varlıklar                            | 5,250              | 1,408  | 14,893        | 21,551  |
| Toplam Yükümlülükler                        | 1,502              | -      | 20,049        | 21,551  |
| Net Faiz Geliri/(Gideri)                    | 377                | 236    | -             | 613     |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | (57)               | -      | -             | (57)    |
| Ticari kar/(zarar)                          | (219)              | 422    | -             | 203     |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri)        | (3,850)            | -      | -             | (3,850) |
| Vergi Öncesi Kar                            | (3,749)            | 658    | -             | (3,091) |
| Vergi Karşılığı                             | -                  | -      | -             | -       |
| Net Dönem Karı                              | (3,749)            | 658    | -             | (3,091) |

##### XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikalarıyla ilgili açıklanması gereken başka bir husus bulunmamaktadır.

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 78.54'dir. ( 31 Aralık 2007: %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 Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.
- c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

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

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### d. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

|                                     | 31 Aralık 2008 | 31 Aralık 2007 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)     | 18,252         | 483            |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)    | 3,350          | 263            |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 3,198          | 2,134          |
| Özkaynak                            | 19,478         | 12,560         |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100       | 78.54          | 436.11         |

#### e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>ANA SERMAYE</b>                                                                      |               |               |
| 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, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı    |               |               |
| Kâr                                                                                     | -             | -             |
| - Net Dönem Kâr                                                                         | -             | -             |
| - Geçmiş Yıllar Kâr                                                                     | -             | -             |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı    | -             | -             |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları                        | -             | -             |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı              | -             | -             |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)                                        | 8,122         | 5,031         |
| Net Dönem Zararı                                                                        | 3,091         | 149           |
| Geçmiş Yıllar Zararı                                                                    | 5,031         | 4,882         |
| Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)                                 | -             | -             |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                              | <b>19,402</b> | <b>15,293</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                    |               |               |
| Genel Karşılıklar                                                                       | 187           | 9             |
| 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   | -             | -             |

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |               |               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -             | -             |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | -             | -             |
| - İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | -             |
| - Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | -             | -             |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)                                                                                                                                                        | -             | -             |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>187</b>    | <b>9</b>      |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |               |               |
| <b>SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>19,589</b> | <b>15,302</b> |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <b>111</b>    | <b>111</b>    |
| Özel Maliyet Bedelleri (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -             | 22            |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 93            | 67            |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 18            | 22            |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertenilmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)                                                                                                                                                                                                                                                                                       | -             | -             |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları                                                                                                                                                                                            | -             | 2,631         |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı                                                                                                                          | -             | -             |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullanılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçlar                                                                                         | -             | -             |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullanılan Krediler                                                                                                                                                                                                                                                                         | -             | -             |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden itibaren Beş yıl Geçmesine Rağmen Elde Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri | -             | -             |
| Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | -             | -             |
| <b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>19,478</b> | <b>12,560</b> |

### 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 bölümlenme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu,

Banka'nın 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.

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

(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) Banka'nın tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmamaktadır.

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

(5) a) Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

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

b) Banka'nın 2 tane gayrinakdi kredi müşterisi olup toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, % 100'dür.

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

7) Banka 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<br>Kullandırılan Krediler |              | Bankalar ve Diğer Mali<br>Kuruluşlara Kullandırılan<br>Krediler |              | Menkul Değerler (*) |              | Diğer Krediler |              |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------|--------------|---------------------|--------------|----------------|--------------|
|                                             | Cari Dönem                                    | Önceki Dönem | Cari Dönem                                                      | Önceki Dönem | Cari Dönem          | Önceki Dönem | Cari Dönem     | Önceki Dönem |
| <b>Kullanıcılara göre kredi dağılımı</b>    |                                               |              |                                                                 |              |                     |              |                |              |
| Özel Sektör                                 | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | 898            | 308          |
| Kamu Sektörü                                | -                                             | -            | -                                                               | -            | 1.408               | -            | -              | -            |
| Bankalar                                    | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| Bireysel Müşteriler                         | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD               | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| <b>Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler</b> |                                               |              |                                                                 |              |                     |              |                |              |
| Yurtiçi                                     | -                                             | -            | -                                                               | -            | 1.408               | -            | 898            | 308          |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                     | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| OECD Ülkeleri                               | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                  | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| ABD, Kanada                                 | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| Diğer Ülkeler                               | -                                             | -            | -                                                               | -            | -                   | -            | -              | -            |
| <b>Toplam</b>                               | -                                             | -            | -                                                               | -            | <b>1.408</b>        | -            | <b>898</b>     | <b>308</b>   |

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### b) Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

|                                                                                  | Varlıklar     | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kar        |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------------------|----------------|
| Cari Dönem                                                                       |               |               |                     |                           |                |
| Yurtiçi                                                                          | 3,883         | 1,712         | 33                  | -                         | (3,091)        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                                          | 166           | -             | -                   | -                         | -              |
| OECD Ülkeleri (*)                                                                | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                                       | 2,609         | 437           | -                   | -                         | -              |
| ABD, Kanada                                                                      | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| Diğer Ülkeler                                                                    | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 14,893        | -             | -                   | -                         | -              |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)                                        | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>21,551</b> | <b>2,149</b>  | <b>33</b>           | <b>-</b>                  | <b>(3,091)</b> |
| Önceki Dönem                                                                     |               |               |                     |                           |                |
| Yurtiçi                                                                          | 13,790        | 247           | 48                  | -                         | (149)          |
| 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) | 2,643         | -             | -                   | -                         | -              |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)                                        | -             | -             | -                   | -                         | -              |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>16,472</b> | <b>1,179</b>  | <b>48</b>           | <b>-</b>                  | <b>(149)</b>   |

\* 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    | -          | -          | -        | -        | -            | -          | -        | -        |
| Ormanlık                    | -          | -          | -        | -        | -            | -          | -        | -        |
| 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                       | -          | -          | -        | -        | -            | -          | -        | -        |
| <b>Toplam</b>               | <b>898</b> | <b>100</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>308</b>   | <b>100</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka 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.

|                                                                                                  | Tutar |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot                       | 6     |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                          | -     |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | 262   |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                            | -     |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot                             | -     |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | -     |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye                 | -     |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)                | 268   |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)                                  | 3.350 |

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          | 35         | 61         | 5        | 63           | 108        | 17        |
| Hisse Senedi Riski        | -          | -          | -        | -            | -          | -         |
| Kur Riski                 | 118        | 262        | 2        | 39           | 141        | 4         |
| Emtia Riski               | -          | -          | -        | -            | -          | -         |
| Takas Riski               | -          | -          | -        | -            | -          | -         |
| Opsiyon Riski             | -          | -          | -        | -            | -          | -         |
| <b>Toplam Riske Maruz</b> | <b>153</b> | <b>323</b> | <b>7</b> | <b>102</b>   | <b>249</b> | <b>21</b> |

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### 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 yönetime göre hesap yapılmıştır.

##### V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 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.

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

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

|                                                                                                 | EURO       | USD          | Yen      | Diğer YP | Toplam       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|----------|----------|--------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                               |            |              |          |          |              |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |            |              |          |          |              |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | -          | 46           | -        | -        | 46           |
| Bankalar                                                                                        | 115        | 2.658        | -        | 2        | 2.775        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -          | 12           | -        | -        | 12           |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -          | -            | -        | -        | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                              | -          | -            | -        | -        | -            |
| <b>Krediler</b>                                                                                 |            |              |          |          |              |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                  | -          | -            | -        | -        | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım                                                             | -          | -            | -        | -        | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar                                                 | -          | -            | -        | -        | -            |
| Madde Duran Varlıklar                                                                           | -          | -            | -        | -        | -            |
| Madde Olmayan Duran Varlıklar                                                                   | -          | -            | -        | -        | -            |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -          | 43           | -        | -        | 43           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>115</b> | <b>2.759</b> | <b>-</b> | <b>2</b> | <b>2.876</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |            |              |          |          |              |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -          | -            | -        | -        | -            |
| Döviz Tevdiat Hesabı                                                                            | -          | -            | -        | -        | -            |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -          | -            | -        | -        | -            |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | -          | -            | -        | -        | -            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -          | -            | -        | -        | -            |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | 108        | 77           | -        | -        | 185          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar                                                   | -          | -            | -        | -        | -            |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | -          | 13           | -        | -        | 13           |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>108</b> | <b>90</b>    | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>198</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>                                                                    | <b>7</b>   | <b>2.669</b> | <b>-</b> | <b>2</b> | <b>2.678</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>                                                                | <b>-</b>   | <b>(10)</b>  | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>(10)</b>  |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak                                                                | 4.841      | 4.776        | -        | -        | 9.617        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar                                                               | 4.841      | 4.786        | -        | -        | 9.627        |
| Gayrinakdi Krediler                                                                             | -          | -            | -        | -        | -            |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                             |            |              |          |          |              |
| 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

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

#### a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreleri itibarıyla) :

|                                                                                                 | 1 Aya Kadar  | 1-3 Ay     | 3-12 Ay      | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz        | Toplam        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|--------------|---------|----------------|----------------|---------------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                          |              |            |              |         |                |                |               |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |              |            |              |         |                |                |               |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 120          | -          | -            | -       | -              | 52             | 172           |
| Bankalar                                                                                        | 2,584        | -          | -            | -       | -              | 196            | 2,780         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 72           | 99         | 1,237        | -       | -              | 12             | 1,420         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                              | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| Verilen Krediler                                                                                | -            | -          | 898          | -       | -              | -              | 898           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım                                                               | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | 1,000        | -          | -            | -       | -              | 15,281         | 16,281        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>3,776</b> | <b>99</b>  | <b>2,135</b> | -       | -              | <b>15,541</b>  | <b>21,551</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |              |            |              |         |                |                |               |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| Diğer Mevduat                                                                                   | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | 1,065        | -          | -            | -       | -              | -              | 1,065         |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -            | -          | -            | -       | -              | 293            | 293           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 437          | -          | -            | -       | -              | -              | 437           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | -            | 103        | -            | -       | -              | 19,653         | 19,756        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>1,502</b> | <b>103</b> | -            | -       | -              | <b>19,946</b>  | <b>21,551</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                       | 3,776        | 99         | 2,135        | -       | -              | 15,541         | 21,551        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                       | (1,502)      | (103)      | -            | -       | -              | (19,946)       | (21,551)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                | -            | -          | -            | -       | -              | -              | -             |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>2,274</b> | <b>(4)</b> | <b>2,135</b> | -       | -              | <b>(4,405)</b> | -             |

#### b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

|                                                                                               | EURO | USD  | Yen | YTL         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------------|
| <b>Cari Dönem Sonu</b>                                                                        |      |      |     |             |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |     |             |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | -    | 0.94 | -   | -           |
| Bankalar                                                                                      | 4.00 | 1.87 | -   | 15.70       |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                       | -    | -    | -   | 15.36-16.38 |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                 | -    | -    | -   | -           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                            | -    | -    | -   | -           |
| Verilen Krediler                                                                              | -    | -    | -   | -           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar                                                          | -    | -    | -   | -           |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |     |             |
| Bankalar Mevduatı                                                                             | 4.96 | 3.65 | -   | 16.18       |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -    | -    | -   | -           |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -    | -    | -   | -           |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -    | -    | -   | -           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | -    | -   | -           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar                                                      | -    | -    | -   | -           |

**TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ**

**31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**c. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı:**

|                                                                                                 | 1 Aya Kadar   | 1-3 Ay   | 3-12 Ay      | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz         | Toplam        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|--------------|------------|----------------|-----------------|---------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                        |               |          |              |            |                |                 |               |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                |               |          |              |            |                |                 |               |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 862           | -        | -            | -          | -              | 118             | 980           |
| Bankalar                                                                                        | -             | -        | -            | -          | -              | 39              | 39            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | -             | -        | 1,285        | 812        | -              | -               | 2,097         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                   | 10,204        | -        | -            | -          | -              | -               | 10,204        |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                                                              | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| Verilen Krediler                                                                                | -             | -        | 308          | -          | -              | -               | 308           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım                                                               | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| Diğer Varlıklar                                                                                 | -             | -        | -            | -          | -              | 2,844           | 2,844         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                         | <b>11,066</b> | <b>-</b> | <b>1,593</b> | <b>812</b> | <b>-</b>       | <b>3,001</b>    | <b>16,472</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                            |               |          |              |            |                |                 |               |
| Bankalar Mevduatı                                                                               | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| Diğer Mevduat                                                                                   | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                       | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| Muhtelif Borçlar                                                                                | -             | -        | -            | -          | -              | 92              | 92            |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                    | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                             | 932           | -        | -            | -          | -              | -               | 932           |
| Diğer Yükümlülükler                                                                             | -             | -        | -            | -          | -              | 15,448          | 15,448        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                     | <b>932</b>    | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>   | <b>-</b>       | <b>15,540</b>   | <b>16,472</b> |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon                                                                       | 11,066        | -        | 1,593        | 812        | -              | 3,001           | 16,472        |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon                                                                       | (932)         | -        | -            | -          | -              | (15,540)        | (16,472)      |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon                                                                | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon                                                                | -             | -        | -            | -          | -              | -               | -             |
| <b>Toplam Pozisyon</b>                                                                          | <b>10,134</b> | <b>-</b> | <b>1,593</b> | <b>812</b> | <b>-</b>       | <b>(12,539)</b> | <b>-</b>      |

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

|                                                                                               | EURO | USD  | Yen | YTL   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-------|
| <b>Önceki Dönem Sonu</b>                                                                      |      | %    | %   | %     |
| <b>Varlıklar</b>                                                                              |      |      |     |       |
| 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.                                                               | -    | -    | -   | -     |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                          |      |      |     |       |
| Bankalararası Mevduat                                                                         | -    | -    | -   | -     |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                                      | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mevduat                                                                                 | -    | -    | -   | -     |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                     | -    | -    | -   | -     |
| Muhtelif Borçlar                                                                              | -    | -    | -   | -     |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                  | -    | -    | -   | -     |
| Diğer Mali Kuruluşlar Sağl.Fonlar                                                             | -    | 5.50 | -   | -     |

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### D. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

#### VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemek ve kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif pasif yönetiminin emel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır.

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

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

|                                                                                                    | Vadesiz     | 1 Aya Kadar  | 1-3 Ay     | 3-12 Ay      | 1-5 Yıl  | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam        |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|------------|--------------|----------|----------------|-------------------|---------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                                                  |             |              |            |              |          |                |                   |               |
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |             |              |            |              |          |                |                   |               |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 52          | 120          | -          | -            | -        | -              | -                 | 172           |
| Bankalar                                                                                           | 196         | 2,584        | -          | -            | -        | -              | -                 | 2,780         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler                               | -           | 72           | 99         | 1,237        | -        | -              | 12                | 1,420         |
| Para Piyasalarından Alacaklar                                                                      | -           | -            | -          | -            | -        | -              | -                 | -             |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                                                                    | -           | -            | -          | -            | -        | -              | -                 | -             |
| Verilen Krediler                                                                                   | -           | -            | -          | 898          | -        | -              | -                 | 898           |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.                                                                   | -           | -            | -          | -            | -        | -              | -                 | -             |
| Diğer Varlıklar                                                                                    | -           | 1,000        | -          | -            | -        | -              | 15,281            | 16,281        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                            | <b>248</b>  | <b>3,776</b> | <b>99</b>  | <b>2,135</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>15,293</b>     | <b>21,551</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |             |              |            |              |          |                |                   |               |
| Bankalar Mevduat                                                                                   | -           | -            | -          | -            | -        | -              | -                 | -             |
| Diğer Mevduat                                                                                      | -           | -            | -          | -            | -        | -              | -                 | -             |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar                                                                | -           | 437          | -          | -            | -        | -              | -                 | 437           |
| Para Piyasalarına Borçlar                                                                          | -           | 1,065        | -          | -            | -        | -              | -                 | 1,065         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler                                                                       | -           | -            | -          | -            | -        | -              | -                 | -             |
| Muhtelif Borçlar                                                                                   | 293         | -            | -          | -            | -        | -              | -                 | 293           |
| Diğer Yükümlülükler (**)                                                                           | -           | -            | 103        | -            | -        | -              | 19,653            | 19,756        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                        | <b>293</b>  | <b>1,502</b> | <b>103</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>19,653</b>     | <b>21,551</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>                                                                              | <b>(45)</b> | <b>2,274</b> | <b>(4)</b> | <b>2,135</b> | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>(4,360)</b>    | <b>-</b>      |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |             |              |            |              |          |                |                   |               |
| Toplam Aktifler                                                                                    | 157         | 11,066       | -          | 1,593        | 812      | -              | 2,844             | 16,472        |
| Toplam Yükümlülükler                                                                               | -           | (932)        | -          | -            | -        | -              | (15,540)          | (16,472)      |
| Likidite Açığı                                                                                     | 157         | 10,134       | -          | 1,593        | 812      | -              | (12,696)          | -             |

(\*) Bilanço oluşturulan 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

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### D.BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aşağıdaki tablo, ana ortaklık bankanın 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                       | 4,678         | 10,551       | 4,678               | 10,551       |
| Para Piyasalarından Alacaklar            | 1,000         | 10,204       | 1,000               | 10,204       |
| Bankalar                                 | 2,780         | 39           | 2,780               | 39           |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar       | -             | -            | -                   | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar   | -             | -            | -                   | -            |
| Verilen Krediler                         | 898           | 308          | 898                 | 308          |
| Finansal Borçlar                         | 1,781         | 1,024        | 1,781               | 1,024        |
| Para Piyasalarına Borçlar                | 1,065         | -            | 1,065               | -            |
| Bankalar Mevduatı                        | -             | -            | -                   | -            |
| Diğer Mevduat                            | -             | -            | -                   | -            |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 437           | 932          | 437                 | 932          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler             | -             | -            | -                   | -            |
| Muhtelif Borçlar                         | 279           | 92           | 279                 | 92           |

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

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

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ 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        |
| Diğer         | -          | -         | -            | -          |
| <b>Toplam</b> | <b>126</b> | <b>46</b> | <b>12</b>    | <b>968</b> |

###### 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<br>(Zorunlu Karşılıklar) | -          | 24        | -            | 862        |
| <b>Toplam</b>                                         | <b>74</b>  | <b>46</b> | <b>5</b>     | <b>960</b> |

###### (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 71 YTL'dir. (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).
- Teminata verilen /bloke edilen bono tahvil ve benzeri menkul kıymetlerin tutarı 1,035 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) Bankalara ilişkin bilgiler:

|                            | Cari Dönem |              | Önceki Dönem |           |
|----------------------------|------------|--------------|--------------|-----------|
|                            | TP         | YP           | TP           | YP        |
| Bankalar                   | 5          | 2,775        | -            | 39        |
| Yurtiçi                    | 5          | -            | -            | -         |
| Yurtdışı                   | -          | 2,775        | -            | 39        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | -          | -            | -            | -         |
| <b>Toplam</b>              | <b>5</b>   | <b>2,775</b> | <b>-</b>     | <b>39</b> |

###### b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                            | 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                      | -             | -            | -                     | -            |
| <b>Toplam</b>              | <b>2,775</b>  | <b>39</b>    | <b>-</b>              | <b>-</b>     |

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ 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:

##### 1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır)

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

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 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).

##### b) 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                                 | -                                              | -                                                              | -                                            | -                                                              |

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

##### 4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

##### 5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

##### 6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

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

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

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

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

10. 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.

11. 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:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

#### (7) İştirakler (net):

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

#### (8) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortakların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem Üçüncü Bölüm'de yer alan I no'lu dipnotla açıklanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|   | Unvanı                               | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|--------------------------------------|---------------------|-------------------------------------------|--------------------------------|
| 1 | TAİB Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul/Türkiye    | 99.99                                     | 99.99                          |
| 2 | TAİB Yat. Ve Yön.Dan.Hzm.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 | 14,857        | 14,673   | 47                   | 556            | 585                    | (11)                  | (316)                   | 14,881                  |
| 2 | 7             | 3        | -                    | -              | -                      | (2)                   | (915)                   | 12                      |
| 3 |               |          |                      |                |                        |                       |                         |                         |

Hisseleri borsada kote olan bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Rayiç değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklığı Taib Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 23 Ocak 2008 tarihli yönetim kurulu kararı doğrultusunda, 25 Mart 2008 tarihinde PDF Kurumsal Finans Danışmanlığı AŞ. ile Solb Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. unvanlı şirketlerin % 99 oranındaki hisselerini 5.100.000.- USD bedel karşılığında satın almıştır.Yukarıda verilen finansal tablo bilgileri, söz konusu iştirakin bireysel finansal tablolarına aittir.

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın bağlı ortaklığı Taib Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 15 Şubat 2008 tarihinde sermayesini 2,750,000 YTL'den 15,000,000 YTL'ye artırılmasına ve artırılan tutarın nakden karşılanmasına karar vermiş olup, söz konusu sermaye artırımı 11 Nisan 2008 tarihinde tescil ve ilan edilerek kesinleşmiştir.

#### 2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 2,643      | 2,643        |
| 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                   | 14,893     | 2,643        |
| Sermaye Taahhütleri                 | -          | -            |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -          | -            |

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

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

#### 4. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

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                                             | -           | -                                     | 141     | 627       | 768    |
| Birikmiş Amortisman (-)                             | -           | -                                     | 133     | 566       | 699    |
| Net Defter Değeri                                   | -           | -                                     | 8       | 61        | 69     |
| Cari Dönem Sonu                                     |             |                                       |         |           |        |
| Dönem başı Net Defter Değeri                        | -           | -                                     | 8       | 61        | 69     |
| İktisap Edilenler                                   | -           | -                                     | -       | 135       | 135    |
| Elden Çıkarılanlar (-), net                         | -           | -                                     | -       | (13)      | (13)   |
| Değer Düşüşü                                        | -           | -                                     | -       | -         | -      |
| Amortisman Bedeli(-)                                | -           | -                                     | 8       | 33        | 41     |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | -           | -                                     | -       | -         | -      |
| Kapanış Net Defter Değeri                           | -           | -                                     | -       | 150       | 150    |

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

##### (13) Maddi olmayan duran varlıklara ilişki açıklamaları:

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları 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 | 890                | 872                  | 18         |

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     | 7          |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)                               | -          |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | -          |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları                       | -          |
| Amortisman Bedeli(-)                                                    | 11         |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları                     | -          |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler                      | -          |
| Dönem Sonu                                                              | 18         |

##### (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) Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007 : Bulunmamaktadır)

##### (18) Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 220 YTL (31 Aralık 2007 : 133 YTL) olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unun aşmamaktadır.

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### (1) Mevduata ilişkin bilgiler:

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 aşıyorsa, 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:

###### 1. 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           |

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

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. 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. Yoktur.

#### (8) Vergi borcuna ilişkin bilgiler:

1. Vergi karşılığına ve ödenecek vergilere ilişkin bilgiler :

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi         | -          | -            |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | -          | -            |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 10         | 2            |
| BSMV                              | 9          | 9            |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 1          | -            |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | -          | -            |
| Diğer                             | 63         | 42           |
| <b>Toplam</b>                     | <b>83</b>  | <b>53</b>    |

2. Primlere ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel               | 8          | 7            |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                | 12         | 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                     | -          | -            |
| Diğer                                          | -          | -            |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>20</b>  | <b>18</b>    |

#### (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.

#### (11) Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Bulunmamaktadır.
3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: 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.
4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:Yoktur. (31 Aralık 2007: Yoktur).
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:  
  
Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur).
6. Ana ortaklık bankanın 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: Yoktur).
7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.  
  
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur).
8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:  
  
Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur)

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### (1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Yoktur. (31 Aralık 2007: Yoktur).

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur).

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 |
|----------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Nakdi Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | -          | -            |
| Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                            | -          | -            |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | -          | -            |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 33         | 48           |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>33</b>  | <b>48</b>    |

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

|                               | Cari Dönem |               |          |          | Önceki Dönem |               |          |          |
|-------------------------------|------------|---------------|----------|----------|--------------|---------------|----------|----------|
|                               | TP         | (%)           | YP       | (%)      | TP           | (%)           | YP       | (%)      |
| Tarım                         | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Ormancılık                    | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Balıkçılık                    | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Sanayi                        | -          | -             | -        | -        | 0            | -             | -        | -        |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| İmalat Sanayi                 | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Elektrik, Gaz, Su             | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| İnşaat                        | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Hizmetler                     | 33         | 100.00        | -        | -        | 48           | 100.00        | -        | -        |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Mali Kuruluşlar               | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | 33         | 100.00        | -        | -        | 48           | 100.00        | -        | -        |
| Eğitim Hizmetleri             | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| Diğer                         | -          | -             | -        | -        | -            | -             | -        | -        |
| <b>Toplam</b>                 | <b>33</b>  | <b>100.00</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>48</b>    | <b>100.00</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

2) I ve II'inci Grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

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

#### (2) 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. (31 Aralık 2007: Yoktur)

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

1. 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 vergi cezası tarh edilmiştir. Banka, 2001 yılına ilişkin olarak tarh edilen vergi cezasına karşı 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesinde, 2002 ve 2003 yıllarına ilişkin olarak tarh edilen vergi ve cezalarına karşı 7 Ağustos 2007 tarihinde İstanbul 7. Vergi mahkemesinde üç dava açmıştır. 23 Kasım 2006 tarihinde İstanbul 9. Vergi Mahkemesi'nde 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.

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ 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           | 167        | 16        | 428          | -         |
| Yurtdışı Bankalardan          | -          | 3         | 73           | 92        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | -          | -         | -            | -         |
| <b>Toplam</b>                 | <b>167</b> | <b>19</b> | <b>501</b>   | <b>92</b> |

##### c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

|                                                                            | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |          |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                                                                            | TP         | YP       | TP           | YP       |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan                                    | -          | -        | -            | -        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 236        | -        | 199          | -        |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan                                      | -          | -        | -            | -        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                                     | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                                                              | <b>236</b> | <b>-</b> | <b>199</b>   | <b>-</b> |

##### ç. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.(31 Aralık 2007: Yoktur)

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

|                             | Cari Dönem |          | Önceki Dönem |            |
|-----------------------------|------------|----------|--------------|------------|
|                             | TP         | YP       | TP           | YP         |
| Bankalara                   | 235        | 9        | 83           | 130        |
| T.C. Merkez Bankasına       | -          | -        | -            | -          |
| Yurtiçi Bankalara           | 1          | -        | -            | 2          |
| Yurtdışı Bankalara          | 234        | 9        | 83           | 128        |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | -          | -        | -            | -          |
| Diğer Kuruluşlara           | 100        | -        | -            | -          |
| <b>Toplam</b>               | <b>335</b> | <b>9</b> | <b>83</b>    | <b>130</b> |

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur)

##### c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### ç. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bulunmamaktadır.

#### (3) Temettü Gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

|                                   | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Kar</b>                        | <b>79,243</b> | <b>41,538</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 698           | 1,186         |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 37            | -             |
| Diğer                             | 66            | 1,186         |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 78,545        | 40,352        |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>79,040</b> | <b>40,757</b> |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 276           | 415           |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 82            | -             |
| Diğer                             | 194           | 415           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 78,764        | 40,342        |

#### (5) Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosunda görülen 532 YTL'nin 299 YTL'lik kısmı sözleşme gereği ana ortak tarafından gönderilen hizmet bedeli , 115 YTL'lik kısmı bağlı ortaklıktan elde edilen kira geliridir.

#### (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                               | -          | -            |
| Tahsilî Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar           | -          | -            |
| Genel Karşılık Giderleri                                    | 157        | -            |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri    | -          | -            |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                       | -          | -            |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV     | -          | -            |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar                          | -          | -            |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş | -          | -            |
| İştirakler                                                  | -          | -            |
| Bağlı Ortaklıklar                                           | -          | -            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)       | -          | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar                      | -          | -            |
| Diğer                                                       | -          | -            |
| Toplam                                                      | 157        | -            |

# TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

## 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

#### (7) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                                                 | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Personel Giderleri                                              | 2,135        | 1,127        |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | 4            | 21           |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıklan Karşılığı            | -            | -            |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                        | -            | -            |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                         | 41           | 34           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                | -            | -            |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri                                     | -            | -            |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                 | 22           | 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                                         | 1,641        | 1,078        |
| Faaliyet Kiralama Giderleri                                     | -            | -            |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                       | 3            | 58           |
| Reklam ve İlan Giderleri                                        | 34           | 26           |
| Giderler                                                        | 1,604        | 994          |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                            | -            | -            |
| Diğer                                                           | 382          | 310          |
| <b>Toplam</b>                                                   | <b>4,225</b> | <b>2,616</b> |

#### (8) Vergi karşılığına ilişkin açıklama.

31 Aralık 2008 itibarıyla cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2007: Yoktur)

#### (9) 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: Yoktur)

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: Yoktur)

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır(31 Aralık 2007: Yoktur)

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 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.
2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Yoktur.

**c. Temettüye ilişkin bilgiler :**

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

Banka 31 Aralık 2008 ve 2007 tarihleri itibariyle 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 hisse başına dönem net kar payları :

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

**d. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar :**

Cari dönemde yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmamaktadır.

**e. Hisse senedi 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: 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

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN 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 (2,042) 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 387 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 2,750,000 YTL'den 15,000,000 YTL'ye artırılmasına ve artırılan tutarın nakden karşılanmasına karar vermiş olup, söz konusu sermaye artırımını 11 Nisan 2008 tarihinde tescil ve ilan edilerek kesinleşmiştir. Söz konusu artışa ilişkin nakit çıkışı ilişikteki nakit akım tablosunda yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımına dahil edilmiştir.

###### 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    | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>157</b>    | <b>120</b>   |
| Kasa Efektif Deposu ve Diğer                | 15            | 21           |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat                | 142           | 99           |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>              | <b>10,200</b> | <b>8,742</b> |
| Bankalararası Para Piyasası                 | 10,200        | 2,050        |
| Bankalardaki Vadeli Depo                    | -             | 6,692        |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>10,357</b> | <b>8,862</b> |

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

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

|                                             | Cari Dönem   | Önceki Dönem  |
|---------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>2,927</b> | <b>157</b>    |
| Kasa Efektif Deposu ve Diğer                | 52           | 15            |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat                | 2,875        | 142           |
| <b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>              | <b>1,000</b> | <b>10,200</b> |
| Bankalararası Para Piyasası                 | -            | 10,200        |
| Bankalardaki Vadeli Depo                    | -            | -             |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar           | 1,000        | -             |
| <b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık</b> | <b>3,927</b> | <b>10,357</b> |

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

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

## TAIB YATIRIM BANK ANONİM ŞİRKETİ

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ 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 itibariyle 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 kanununun 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 kanununun 49'uncu maddesinde tanımlanmıştır.

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

ç) 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

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

##### VIII. BANKA'NIN YURTIÇI, 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 mali 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

### 31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

---

#### ALTINCI BÖLÜM

##### F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

###### I. BANKA'NIN 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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Kapital Karden Bağımsız Denetim ve YMM A.Ş. 'nin denetiminden geçmiştir. 27 Şubat 2009 tarihli bağımsız denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların, raporun görüş sayfasının 4. ve 5. paragraflarında açıklanan hususların finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Banka'nın, 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 uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığı görüşü verilmiştir.