TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

01 OCAK - 30 HAZİRAN 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN

MALİ TABLOLAR,

BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2006 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB Yatırımbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. 6 no'lu "F. Diğer açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin i. no'lu fıkrasında açıklandığı üzere Sermaye Piyasası Kurulu, 23 Eylül 2004 tarihinde Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin yapılan başvuru sonucu faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. Sonrasında yapılan ilave başvurular sonucu söz konusu süre 30 Mart 2007 tarihine kadar uzatılmıştır.

4. 5 no'lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin 14 no'lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, TAIB Bank B.S.C.(c), Türkiye'de yerleşik bir bilişim ve teknoloji şirketine ("Şirket") 1 Nisan 2003 tarihinde 1,500,000 ABD Doları tutarında kredi kullandırmıştır. TAIB Bank B.S.C.(c) bu krediye karşılık olarak her biri 250,000 ABD Doları tutarında olan iştirak senetleri düzenlemiş olup Banka, 2003 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin düzenlediği bu iştirak senetlerinden 250,000 ABD Doları tutarındaki kısmı satın alarak ilişikteki mali tablolarda satılmaya hazır menkul değer olarak sınıflandırmıştır. Banka ile TAIB Bank B.S.C.(c) arasında 2 Eylül 2003 tarihinde yapılan iştirak sözleşmesine göre, söz konusu senetlerin 1 Nisan 2005 tarihinde hisse senedine dönüştürüleceği kararlaştırılmış olup, rapor tarihi itibariyle bu durum gerçekleşmemiştir.

5. Bu çerçevede gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetimde, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların 3 ve 4. paragraflarda açıklanan hususlar dışında, TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi ve bu Kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul, 10 Ağustos 2006

KAPİTAL YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Correspondent Firm of RSM International

Celal Pamukçu
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama 1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Diğer bilgiler 1

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Gelir ve gider tablosu 4
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
IV. Özsermaye Değişim Tablosu……..... .6-7
V. Nakit Akım tablosu ……..... 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 9
II. Bağlı ortaklıkların mali tablolarda gösterimi 10
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler 9-10
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 10-11
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar..... 11
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 11
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar..... 11
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar..... 11
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 12
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar 12-13
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar 13
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 13-14
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 14
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar..... 14
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 15
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 15
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 15-16
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 16
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar..... 16
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar..... 16
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar..... 16

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar..... 17
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 17-20
III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar..... 20-21
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar..... 22
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar.....22-23
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 24-25
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar.....26-27
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar..... 28
IX. Başkasının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar..... 28
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar..... 29

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 30-36
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 36-41
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 41-43
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar..... ...43-47
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar..... 47-48
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 48-49
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 49
VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 50-51
IX. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 51
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 51

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 51-52

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar 52