TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

pwc

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

TAIB YatırımBank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

TAIB YatırımBank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Aktif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.c. no'lu fıkrasında açıklandığı üzere Banka'nın bağlı ortaklığı PDF Kurumsal Finansman Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'nin ("PDF") bilanço tarihi itibarıyla özsermayesi eksi 682 bin Türk Lirası ("TL")'dır. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla PDF'nin, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında taşınan değeri 7.926 bin TL olup, Banka tarafından PDF'ye kullandırılan kredi toplamı ise 567 bin TL'dir. İlgili bağlı ortaklığın güncel değerinin tespitine yönelik Kasım 2012 tarihinde bağımsız bir kuruluş tarafından bağlı ortaklığın mevcut projelerinin belirli bir ihtimal dahilinde gerçekleşeceği ve o dönemki Banka Ana Ortağının operasyonel desteğinin devam edeceği varsayımı baz alınarak bir değerleme çalışması yapılmıştır. Söz konusu çalışmada belirlenen değer aralığının orta noktası dikkate alındığında PDF'nin değeri 5.103 bin TL olarak belirlenmiştir. Temmuz 2013 tarihinde ise başka bir bağımsız değerleme kuruluşu tarafından özkaynak yöntemine göre yapılan değerleme sonucunda PDF' nin hisse değerinin negatif çıktığı bildirilmiştir. 5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında açıklanan Banka hisselerinin TAIB Bank B.S.C. (c)'den Aksoy Holding A.Ş.'ye devir işlemlerinin ardından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun aksi bir bildirimi olmaması halinde, PDF' nin TAIB Bank B.S.C. (c)'ye ait bir işletmeye veya başkaca bir kuruluşa 30 Kasım 2013 tarihine kadar devredilmesi ve bu devir sırasında PDF'ye Banka'ca kullandırılan kredinin karşılıklı olarak netleştirilmesi öngörülmüştür. PDF'nin devri ile ilgili herhangi bir satış bedeli elde edilmesi halinde sözkonusu bedel TAIB Bank B.S.C. (c)'ne Banka tarafından ödenecektir. Banka'nın satış koşulları çerçevesinde 30 Kasım 2013 tarihine kadar PDF'nin devrinin gerçekleşmemesi durumunda, Banka'nın yeni Ana Ortağı veya Banka yönetimi PDF'yi likide etme, sahipliğine devam etme veya kendilerinin belirlediği başka bir kuruluşa devretme hakkına sahiptir. 30 Eylül 2013 tarihi itibariyle ilişikteki finansal tablolarda PDF'nin defter değeri ve kullandırılan krediye ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, TAIB YatırımBank A.Ş.'nin 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Sonucu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında açıklandığı üzere, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun etkisi haricinde, TAIB YatırımBank A.Ş.' nin toplam özkaynakları 13.627 bin TL olup, Banka'nın birikmiş toplam zararı 25.276 bin TL, cari dönem zararı ise 2.706 bin TL'dir. Bu çerçevede Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam özkaynakları, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 7. Maddesi uyarınca kuruluş şartları için belirlenen gerekli asgari sermaye tutarı olan 20.000 bin TL'nin altındadır. Ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesi uyarınca Banka sermayesinin yarısından fazlası karşılıksız kalmıştır. Banka 2 Ağustos 2013 tarihinde Aksoy Holding A.Ş.'ye devredilmiş olup, Banka esas sermayesi yeni yönetimin değerlendirmesine sunulmuştur. Bu çerçevede Banka 18 Eylül 2013 tarihli 46 sayılı yönetim kurulu toplantısında ödenmiş sermayenin iki aşamalı olarak artırılmasına karar verilmiştir. Birinci aşamada ödenmiş sermaye 37.000 TL'den 39.000 TL'ye artırılacaktır ve bu artışın 1.577 TL'lik kısmı iştirak satış kazancından, geriye kalan 423 TL'lik kısmı ise Banka ortaklarınca nakden sağlanacaktır. İkinci aşamada ise ödenmiş sermaye 39.000 TL'den 80.000 TL'ye artırılacaktır ve 41.000 TL tutarındaki artış Banka ortaklarınca nakden sağlanacaktır. Mali tabloların hazırlanış tarihi itibarıyla Banka her iki aşama artış için BDDK'dan izin almış olup, birinci aşama artışı gerçekleştirmek için 31 Ekim 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu'nda ilgili karar alınmıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 14 Kasım 2013

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

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

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2013 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	: Yüzbaşı Kaya Aldoğan Sokak No.7 Aksoy İş Merkezi Kat: 3, 34394, Zincirlikuyu / İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	: (0 212) 345 07 11/ 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	: (0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: www.yatirimbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: yatirim@yatirimbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Rıfkı Metin SELÇUK
Yönetim Kurulu Başkanı
Denetim Komitesi Üyesi

Hikmet Cenk EYNEHAN
Genel Müdür

Filiz İDİL
Finansal Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yrd.

Kürşat Semih ŞİŞMAN
Denetim Komitesi Üyesi

Yeşim ÇAĞLAR
Finansal Kontrol ve Raporlamadan Sorumlu Müdür Yrd.

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

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

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4-5
II.	Gelir tabloları	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23-24
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26-27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	28-30
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31-32
VII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	33-41
II.	Pasif hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-47
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-51
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52-53
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	54-55
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	56

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	56

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

TAIB YatırımBank A.Ş. ("Banka"), yasal yükümlülüklerden sonraki banka kârının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş bir yatırım bankası olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle Banka'nın hakim sermayedarı %99,4689 pay oranı ile Aksoy Holding A.Ş.'dir. Banka'nın önceki ana ortağının (TAIB Bank B.S.C. (c)) Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse alım satım sözleşmesi imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli BDDK yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından BDDK'ya yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin %99,4689' sinin doğrudan Aksoy Holding A.Ş. 'ye devrine izin verildiği Banka' ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka' nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, TAIB Bank BSC (c) tarafından Aksoy Holding A.Ş.'ne yapılan pay devri işleminin kabulüne ilişkin Banka'nın 31 Temmuz 2013 tarih 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı onaylanarak söz konusu pay devrinin, kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak kabulüne karar verilmiş ve 2 Ağustos 2013 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanmıştır.

T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı 'nın 8 Ekim 2013 tarihli ve 7529 sayılı izni uyarınca Bankanın 37.000 TL tutarındaki esas sermayesinin 2.000 TL ilavesi suretiyle 39.000 TL'sına çıkartılması hususunda Banka esas sözleşmesinin "Esas Sermaye" başlıklı 7 inci maddesi, 31 Ekim 2013 tarihli Banka Olağanüstü Genel Kurul toplantısında verilen karar doğrultusunda tadil edilmiştir. Esas sözleşmedeki değişiklik İstanbul Ticaret Sicili Memurluğunca 4 Kasım 2013 tarihinde tescil olunarak Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 8 Kasım 2013 tarihli ve 8439 sayılı nüshasında ilan olunmuştur. İlgili artırım 13 Kasım itibariyle BDDK tarafından onaylanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	30 Eylül 2013	
	Sermaye	Pay Oranı
Aksoy Holding A.Ş.	36.803	%99,4689
Diğer	197	%0,5311

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

Unvan (*)	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı / Denetim Komitesi Üyesi	Rıfkı Metin Selçuk	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Kürşat Semih Şişman(**)	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Erdal Aksoy	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Saffet Batu Aksoy	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Necip Süreyya Serdengeçti(***)	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y. Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Akyol	Lisans	-
Finansal Planlama ve Kontrol, Operasyon ve Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Filiz İdil	Lisans	-
Hukuktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gürhan Okay	Doktora	-

* Afaq Mustafayeva 10 Ekim 2013 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.
** Kürşat Semih Şişman, 10 Ekim 2013 tarihinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyelik görevinden ayrılmıştır.
*** Necip Süreyya Serdengeçti 21 Ekim 2013 tarihinde Denetim Komitesi Üyeliğine atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları doğrudan payları bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Erdal Aksoy	21.484	%58,07	21.484	-
Banu Aksoy Tarakçıoğlu	7.362	%19.90	7.362	-
Saffet Batu Aksoy	7.362	%19.90	7.362	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15 (31 Aralık 2012: 15) kişidir.

VI. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:

Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklığı PDF Kurumsal Danışmalık Hizmetleri A.Ş. ile ilgili açıklamalar, 5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Aktif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.c. no'lu fıkrasında ve 5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında verilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VII. Diğer bilgiler:

a. Banka'nın ticaret unvanı:

TAIB YatırımBank A.Ş.

b. Banka'nın Yönetim Merkezi'nin adresi:

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

c. Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon : (0 212) 705 89 00
Faks : (0 212) 345 07 12

d. Banka'nın elektronik site adresi:

www.yatirimbank.com.tr

e. Banka'nın elektronik posta adresi:

yatirim@yatirimbank.com.tr

f. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2013

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-I)	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	218	5	223	93	68	161
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	-	-	-	1.587	-	1.587
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-	1.587	-	1.587
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	1.587	-	1.587
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	1.304	53	1.357	5	2.694	2.699
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		45.020	-	45.020	5.801	-	5.801
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		45.020	-	45.020	5.801	-	5.801
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	289	-	289	-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		289	-	289	-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	567	-	567	750	-	750
6.1	Krediler		567	-	567	750	-	750
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		567	-	567	750	-	750
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		60	-	60	60	-	60
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(60)	-	(60)	(60)	-	(60)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	7.926	-	7.926	7.926	-	7.926
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.926	-	7.926	7.926	-	7.926
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		65		65	68	-	68
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		7		7	11	-	11
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		7		7	11	-	11
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		30	-	30	10	-	10
17.1	Cari Vergi Varlığı		30	-	30	10	-	10
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(13)	-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(15)	238	26	264	225	44	269
	AKTİF TOPLAMI		55.664	84	55.748	16.476	2.806	19.282

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm-II)	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(2)**	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	-	-	-	**1.561**	-	**1.561**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**41.439**	-	**41.439**	**133**	**108**	**241**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(4)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)**	**(5)**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	**(6)**	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**517**	**64**	**581**	**603**	**342**	**945**
12.1	Genel Karşılıklar		109	-	109	145	27	172
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		291	-	291	297	-	297
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		117	64	181	161	315	476
XIII.	**VERGİ BORCU**	**(8)**	**101**	-	**101**	**204**	-	**204**
13.1	Cari Vergi Borcu		101	-	101	204	-	204
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(9)**	**13.627**	-	**13.627**	**16.331**	-	**16.331**
16.1	Ödenmiş Sermaye		37.000	-	37.000	37.000	-	37.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.579	-	1.579	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2	-	2	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.577	-	1.577	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		324	-	324	324	-	324
16.3.1	Yasal Yedekler		29	-	29	29	-	29
16.3.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(25.276)	-	(25.276)	(20.993)	-	(20.993)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(22.570)	-	(22.570)	(19.515)	-	(19.515)
16.4.2	Dönem Net Kâr/Zararı		(2.706)	-	(2.706)	(1.478)	-	(1.478)
	PASİF TOPLAMI		**55.684**	**64**	**55.748**	**18.832**	**450**	**19.282**

II. GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012	1 Temmuz- 30 Eylül 2013	1 Temmuz- 30 Eylül 2012
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**408**	**446**	**166**	**115**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		56	69	17	29
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		220	55	143	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		132	322	6	85
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		130	322	4	85
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2	-	2	-
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2)**	**(88)**	**(419)**	**(13)**	**(134)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(87)	(400)	(13)	(134)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1)	(19)	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I + II)**		**320**	**27**	**153**	**(19)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(30)**	**20**	**(14)**	**(8)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3	50	-	1
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2	3	-	1
4.1.2	Diğer		1	47	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(33)	(30)	(14)	(9)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere verilen		-	(1)	-	-
4.2.2	Diğer		(33)	(29)	(14)	(9)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**1**	**72**	**6**	**9**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		8	75	2	10
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-	-	-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(7)	(3)	4	(1)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**135**	**207**	**40**	**71**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**426**	**326**	**185**	**53**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI**	**(5)**	**(23)**	**(9)**	**(16)**	**(2)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**	**(6)**	**(3.109)**	**(3.766)**	**(991)**	**(1.258)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII+IX+X)**		**(2.706)**	**(3.449)**	**(822)**	**(1.207)**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	**(7)**	**(2.706)**	**(3.449)**	**(822)**	**(1.207)**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	-	-	-	-
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**(2.706)**	**(3.449)**	**(822)**	**(1.207)**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	**(9)**	-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	**(10)**	**(2.706)**	**(3.449)**	**(822)**	**(1.207)**
	Hisse Başına Kâr/Zarar		(0,073)	(0,101)	(0,022)	(0,035)

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	30 Eylül 2013			31 Aralık 2012		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2**		**2**	**668**	**536**	**1.204**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**2**	**-**	**2**	**132**	**-**	**132**
1.1.	Teminat Mektupları		2	-	2	132	-	132
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2	-	2	132	-	132
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**-**	**-**	**536**	**536**	**1.072**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	536	536	1.072
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	536	536	1.072
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**10**	**-**	**10**	**605**	**-**	**605**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**-**			**465**	**-**	**465**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	465	-	465
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**10**	**-**	**10**	**140**	**-**	**140**
5.1.	Menkul Kıymetler		10	-	10	140	-	140
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**12**	**-**	**12**	**1.273**	**536**	**1.809**

30 EYLÜL 2012 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	30 Eylül 2012	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**34.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(4.685)**	**(14.830)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.009**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**34.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(4.685)**	**(14.830)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.009**
	Dönem İçindeki Değişimler																
IV.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse Senedi İhracı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3.449)**	-	-	-	-	-	-	**(3.449)**
XX.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.685**	**(4.685)**	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	4.685	(4.685)	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III ila XX)	**34.200**	**-**	**-**	**-**	**29**	**295**	**-**	**-**	**(3.449)**	**(19.515)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.560**

Sayfa 12 ile 56 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 EYLÜL 2013 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	30 Eylül 2013	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**37.000**	-	-	-	**29**	**295**	-	-	**(1.478)**	**(19.515)**	-	-	-	-	-	**16.331**
	Dönem İçindeki Değişimler																
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	**2**
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V	**Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.I	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	**1.577**	-	**(1.577)**	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**(2.706)**	-	-	-	-	-	-	**(2.706)**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	**1.478**	**(1.478)**	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	1.478	(1.478)	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)	**37.000**	-	-	-	**29**	**295**	-	**1.577**	**(2.706)**	**(22.570)**	**2**	-	-	-	-	**13.627**

Sayfa 12 ile 56 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

		1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**2**	**-**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-**	**-**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-**	**-**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**-**	**-**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-**	**-**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-**	**-**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)**	**2**	**-**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**(2.706)**	**(3.449)**
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	(2.706)	(3.449)
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**(2.704)**	**(3.449)**

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		1 Ocak - 30 Eylül 2013	1 Ocak - 30 Eylül 2012
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(3.053)	(3.661)
1.1.1	Alınan Faizler	378	427
1.1.2	Ödenen Faizler	(157)	(673)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	50
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	199	282
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1.572)	(1.687)
1.1.8	Ödenen Vergiler	-	-
1.1.9	Diğer	(1.904)	(2.060)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	41.294	3.049
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	1.587	3.702
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış)/Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış	-	1
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış	200	(791)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış	18	(124)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	(1.492)	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	40.981	261
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/Sağlanan Net Nakit**	**38.241**	**(612)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(296)**	**51**
2.1	İktisap Edilen İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	-	53
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	(2)
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(296)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6**	**(7)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**37.951**	**(568)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**8.628**	**1.608**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**46.579**	**1.040**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

c. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Hisse Senetleri

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı özkaynaklar olup, bunun dışında repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve yurtdışından alınan krediler vasıtasıyla da kaynak sağlanabilmektedir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

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

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

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

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

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

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı finansal varlıkları (31 Aralık 2012: 1.587 TL) ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları 289 TL'dir. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

c. Krediler ve Alacaklar:

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

Banka, Yönetim'in değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkânının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına gelir olarak yansıtılmakta ve yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ile netleştirilerek gösterilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Banka'nın, 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklar için hesaplanan genel karşılık tutarı 109 TL olup (31 Aralık 2012: 172 TL), özel karşılık tutarı 60 TL (31 Aralık 2012: 60 TL)'dir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

d. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 45.020 TL tutarında ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 5.801 TL).

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık Grup'unun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları, elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makine, mobilya mefruşat, özel maliyetler ve taşıtlar	4-10 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

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

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

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

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

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

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

XV. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi:

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Vergi Kanunu") 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ya da yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLÂVE AÇIKLAMALAR

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

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

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

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

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kâr/(Zarar)	(2.706)	(3.449)
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	37.000	34.200
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**(0,073)**	**(0,101)**

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

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

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2012 ve 30 Eylül 2012 tarihli finansal tablolar üzerinde gerekli görüldüğü takdirde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %127,22'dir (31 Aralık 2012: %130,90).

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları (*)					
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**200%**	**1.250%**
Kredi Riskine Esas Tutar						
Risk Sınıfları:	**542**	**53**	**1.304**	**8.787**	**-**	**-**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	541	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	53	1.304	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	567	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1	-	-	8.220	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	30 Eylül 2013	**31 Aralık 2012**
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	756	764
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	58	149
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	47	94
Özkaynak	13.693	16.477
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**127,22**	**130,90**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	37.000	37.000
Nominal Sermaye	37.000	37.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	324	324
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	1.577	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	(25.276)	(20.993)
Net Dönem Zararı	(2.706)	(1.478)
Geçmiş Yıllar Zararı	(22.570)	(19.515)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	34	7
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	7	11
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**13.584**	**16.313**
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	109	164
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**109**	**164**
SERMAYE	**13.693**	**16.477**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**-**	**-**
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**13.693**	**16.477**

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aşağıdaki tablo "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	3
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2	146
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	56	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	58	149
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**725**	**1.863**

III. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı para net genel pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine esas teşkil etmektedir. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır.

Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Yasal limitler ve Banka'nın limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2013	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**
Döviz Alış Kuru	**2,0390**	**1,7880**	**2,7549**	**2,3587**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0190	1,7910	2,7263	2,3765
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0110	1,7930	2,7151	2,3675
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,0050	1,7877	2,7052	2,3586
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9850	1,7980	2,6827	2,3766
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,9760	1,7950	2,6743	2,3712

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

	ABD Doları		EURO	
	30 Eylül 2013	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**
Aritmetik ortalama - 30 günlük	2,0146	1,7869	2,6868	2,3435

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	5	-	5
Bankalar	4	49	-	53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	26	-	26
Toplam Varlıklar	**4**	**80**	**-**	**84**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	64	-	64
Toplam Yükümlülükler	**-**	**64**	**-**	**64**
Net Bilanço Pozisyonu	**4**	**16**	**-**	**20**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2012				
Toplam Varlıklar	25	2.781	-	2.806
Toplam Yükümlülükler	26	424	-	450
Net Bilanço Pozisyonu	**(1)**	**2.357**	**-**	**2.356**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (*)				
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	536	-	536
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(536)	-	(536)
Gayrinakdi Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın Hazine Bölümü tarafından dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasiflere ilişkin faiz riski, Banka tarafından belirlenen limitler içinde kalacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin arttığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	223	223
Bankalar	1.357	-	-	-	-	-	1.357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	45.020	-	-	-	-	-	45.020
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	289	-	-	-	289
Verilen Krediler	-	-	567	-	-	-	567
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	30	-	-	-	-	8.262	8.292
Toplam Varlıklar	**46.407**	**-**	**856**	**-**	**-**	**8.485**	**55.748**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41.439	41.439
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	14.309	14.309
Toplam Yükümlülükler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55.748**	**55.748**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	46.407	-	856	-	-	-	47.263
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(47.263)	(47.263)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**46.407**	**-**	**856**	**-**	**-**	**(47.263)**	**-**

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

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	161	161
Bankalar	-	-	-	-	-	2.699	2.699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.587	-	-	-	-	1.587
Para Piyasalarından Alacaklar	5.801	-	-	-	-	-	5.801
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	750	-	-	-	-	750
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	10	-	-	-	-	8.274	8.284
Toplam Varlıklar	**5.811**	**2.337**	**-**	**-**	**-**	**11.134**	**19.282**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	241	241
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.561	-	-	-	-	-	1.561
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	17.480	17.480
Toplam Yükümlülükler	**1.561**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.721**	**19.282**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.250	2.337	-	-	-	-	6.587
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(6.587)	(6.587)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	536	-	-	-	-	-	536
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(536)	-	-	-	-	-	(536)
Toplam Pozisyon	**4.250**	**2.337**	**-**	**-**	**-**	**(6.587)**	**-**

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

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
30 Eylül 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	7,40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	7,55
Verilen Krediler	-	-	-	12,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	5,79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	15,00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	9,45

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	(+) 500 baz puan	(102)	(%0,74)
2. TRY	(-) 400 baz puan	85	%0,62
3. USD	(+) 200 baz puan	-	-
4. USD	(-) 200 baz puan	-	-
5. EURO	(+) 200 baz puan	-	-
6. EURO	(-) 200 baz puan	-	-
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(102)	(%0,74)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		85	%0,62

d. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşınmamaktadır.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka' nın portföyünde özel sermaye yatırımları, borsada işlem gören hisse senetleri ve diğer hisse senetleri bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

a. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
30 Eylül 2013								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	223	-	-	-	-	-	-	223
Bankalar	-	1.357	-	-	-	-	-	1.357
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	45.020	-	-	-	-	-	45.020
Satılmaya Hazır MD	-	-	-	289	-	-	-	289
Verilen Krediler	-	-	-	567	-	-	-	567
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	30	-	-	-	-	-	8.262	8.292
Toplam Varlıklar	**253**	**46.377**	**-**	**856**	**-**	**-**	**8.262**	**55.748**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41.439	-	-	-	-	-	-	41.439
Diğer Yükümlülükler (**)	-	101	-	-	-	-	14.208	14.309
Toplam Yükümlülükler	**41.439**	**101**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.208**	**55.748**
Likidite Açığı	**(41.186)**	**46.276**	**-**	**856**	**-**	**-**	**(5.946)**	**-**
31 Aralık 2012								
Toplam Aktifler	2.838	6.583	1.587	-	-	-	8.274	19.282
Toplam Yükümlülükler	241	204	1.561	-	-	-	17.276	19.282
Likidite Açığı	**2.597**	**6.379**	**26**	**-**	**-**	**-**	**(9.002)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar 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.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka' nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri:

Banka 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla kredi riski azaltım teknikleri kullanmamaktadır.

d. Risk yönetimi hedef ve politikaları:

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

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

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, misyonu gereği yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	567	55.181	55.748
Toplam Yükümlülükler	-	42.121	42.121
Net Faiz Geliri/(Gideri)	56	264	320
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	2	(32)	(30)
Ticari Kâr/(Zarar)	-	1	1
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	135	135
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(23)	(23)
Diğer Faaliyet Giderleri		(3.109)	(3.109)
Vergi Öncesi Kâr	**58**	**(2.764)**	**(2.706)**
Vergi Karşılığı	-	-	-
Net Dönem Kârı	**58**	**(2.764)**	**(2.706)**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	750	18.532	19.282
Toplam Yükümlülükler	-	2.951	2.951
Net Faiz Geliri/(Gideri)	69	(42)	27
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	47	(27)	20
Ticari Kâr/(Zarar)	-	72	72
Diğer Faaliyet Gelirleri	-	207	207
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	-	(9)	(9)
Diğer Faaliyet Giderleri	-	(3.766)	(3.766)
Vergi Öncesi Kâr	**116**	**(3.565)**	**(3.449)**
Vergi Karşılığı	-	-	-
Net Dönem Kârı	**116**	**(3.565)**	**(3.449)**

(*) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1	-	3	23
TCMB	217	5	90	45
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**218**	**5**	**93**	**68**

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	217	5	90	13
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	32
Toplam	**217**	**5**	**90**	**45**

c. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

TCMB tarafından Türk parası ve yabancı para zorunlu karşılıklarına faiz verilmemektedir.

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

a. 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). Teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 397 TL).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı menkul değerler tablosu:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: 1.587 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.304	-	5	-
Yurtdışı	-	53	-	2.694
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.304**	**53**	**5**	**2.694**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

   30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlık ve repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık bulunmamaktadır.

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	289	-
Borsada İşlem Gören	289	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**289**	-

5. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	6	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	-	-	6	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar			Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**567**	-	-	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	567	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam(*)	**567**	-	-	-	-	-

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	567	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**567**	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	-	-
6 Ay – 12 Ay	567	-
1 – 2 Yıl	-	-
2 – 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**567**	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	567	750
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**567**	**750**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler(*)	567	750
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**567**	**750**

(*) 30 Eylül 2013 itibariyle Banka tarafından kullandırılan kredilerin tamamı Bağlı Ortaklığı olan PDF'ye olup, ilgili krediye ilişkin detaylı açıklamalar 5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Aktif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 8.c. no'lu fıkrasında yer almaktadır.

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60	60
Toplam	**60**	**60**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**60**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**60**
Özel Karşılık (-)	-	-	(60)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve aktiften silme politikasına ilişkin:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Üçüncü Bölüm I no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	PDF
Ana Sermaye	
Ödenmiş Sermaye	140
Sermaye Yedekleri	9
Yasal Yedekler	28
Statü Yedekleri	102
Olağanüstü Yedekler	-
Net Dönem Karı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	(961)
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**(682)**
Katkı Sermaye	-
Sermaye	**(682)**
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Toplam Özkaynak	**(682)**

c. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

d. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

PDF'nin bilanço tarihi itibarıyla özsermayesi eksi 682 TL olup cari dönem zararı 99 TL'dir. Bağlı ortaklığın, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında taşınan değeri 7.926 TL olup, Banka tarafından PDF'ye kullandırılan kredi toplamı ise birikmiş faizi ile birlikte 567 TL'dir. PDF, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesine istinaden teknik iflas sınırı olan sermayesinin üçte ikisini kaybetmiş bulunmaktadır.

Kasım 2012 tarihinde ilgili bağlı ortaklığın güncel değerinin tespitine yönelik bağımsız bir kuruluş tarafından bağlı ortaklığın mevcut projelerinin belirli bir ihtimal dahilinde gerçekleşeceği ve Banka önceki Ana Ortağının operasyonel desteğinin devam edeceği varsayımı baz alınarak bir değerleme çalışması yapılmıştır. Söz konusu çalışmada belirlenen değer aralığının orta noktası dikkate alındığında PDF' nin değeri 5.103 bin TL olarak belirlenmiştir. Banka yönetimi tarafından Temmuz 2013 tarihinde PDF'nin değerine yönelik başka bir bağımsız kuruluştan bir değerleme çalışması talep edilmiştir. Sözkonusu değerleme raporunda, özkaynak yöntemine göre PDF'nin hisse değerinin negatif çıktığı bildirilmiştir.

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında açıklanan Banka devir işlemlerinin ardından, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun aksi bir bildirimi olmaması halinde, PDF' nin TAIB Grubu'na veya başkaca bir kuruluşa 30 Kasım 2013 tarihine kadar devredilmesi ve bu devir sırasında PDF' ye Banka'ca kullandırılan kredinin karşılıklı olarak netleştirilmesi öngörülmüştür. PDF' nin devri ile ilgili herhangi bir satış bedeli elde edilmesi halinde sözkonusu bedel TAIB Bank B.S.C. (c)' ne Banka' ca ödenecektir. Banka'nın satış koşulları çerçevesinde 30 Kasım 2013 tarihine kadar PDF' nin devrinin gerçekleşmemesi durumunda, Aksoy Holding A.Ş. veya Banka yönetimi PDF yi likidite etme, sahipliğine devam etme veya kendi belirlediği başka bir kuruluşa devretme hakkına sahiptir.

30 Eylül 2013 tarihi itibariyle ilişikteki finansal tablolarda PDF' nin defter değeri ve kullandırılan krediye ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Banka, TAİB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. satışından elde ettiği 2.328 TL tutarındaki satış kazancını 31 Aralık 2012 finansal tablolarına yansıtmıştır. 24 Aralık 2012 ve 69 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin birinci fıkrasının (e) bendi uyarınca Banka'nın gerçekleştirmiş olduğu bu iştirak satışından doğan satış kazancının % 75'lik kısmını 2012 yılı kurumlar vergisi beyannamesinde istisna uygulanması kararlaştırılmıştır. Dolayısıyla söz konusu iştirak satış kazancından satışa ilişkin yapılan masraflar düşüldükten sonra kalan tutarın %75'lik kısmına tekabül eden 1.577 TL, 25 Mart 2013 tarihinde özkaynaklar içinde diğer sermaye yedekleri hesabına sınıflandırılmıştır.

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

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

Aşağıdaki tutarlar şirketin 30 Eylül 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	34	(682)	9	-	2	(99)	(863)	- (*)

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar (*)	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

(*) Yukarıdaki tabloya ilaveten bilançoda taşınan değeri 7.926 TL olan ve kurumsal finansman danışmanlık sektöründe faaliyet gösteren PDF konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

h. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). Bununla birlikte, Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla, üzerinden ertelenmiş vergi alacağı hesaplanmamış toplam 19.307 TL (31 Aralık 2012: 16.714 TL) tutarında gelecek yıllar kârlarından indirilebilecek birikmiş mali zararı bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 264 TL (31 Aralık 2012: 269 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

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

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	1.561	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1.561**	**-**

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, aktiflerini ağırlıklı olarak özkaynakları ve kullanılan krediler ile fonlamaktadır.

4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	28	8
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	28	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Diğer	81	164
Toplam	**109**	**172**

b. Çalışan hakları karşılığına ilişkin yükümlülükler:

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
İskonto Oranı (%)	2,50	2,50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	91,56	91,00

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.254,44 TL üzerinden hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**137**	**112**
Dönem içi değişim	15	25
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**152**	**137**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 139 TL (31 Aralık 2012: 160 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

d. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

e. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012:Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Dava karşılığı	83	61
Gider masraf karşılığı	64	307
Diğer	34	108
Toplam	**181**	**476**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVI no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	39
BSMV	1	2
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	74	138
Toplam	**75**	**179**

Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13	13
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	**26**	**25**

b. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı	37.000	37.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam özkaynakları, birikmiş zararlarından ötürü, 13.627 TL'ye gerilemiş olup, Banka'nın birikmiş toplam zararı 22.570 TL cari dönem zararı ise 2.706 TL'dir. Bu çerçevede Banka'nın toplam özkaynakları 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 7. Maddesi uyarınca kuruluş şartları için belirlenen gerekli asgari sermaye tutarı olan 20.000 TL'nin altındadır. Ayrıca 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla Türk Ticaret Kanunu'nun 376. maddesi uyarınca Banka sermayesinin yarısındanfazlası karşılıksız kalmıştır.

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın önceki Ana Ortağının Banka'daki hisselerinin satışına yönelik aldığı karar çerçevesinde, Aksoy Holding A.Ş. ile 13 Mayıs 2013 tarihinde hisse devir anlaşması imzalanmıştır. 26 Haziran 2013 tarihli BDDK yazısında Aksoy Holding A.Ş. tarafından BDDK'ya yapılan başvuru ve Banka önceki ana ortağı ile Aksoy Holding A.Ş. arasında imzalanan hisse satış sözleşmesine istinaden Banka hisselerinin %99,4689' sinin Aksoy Holding A.Ş.'ne devrine izin verildiği Banka' ya bildirilmiştir. 31 Temmuz 2013 tarihinde yapılan Banka'nın Olağanüstü Genel Kurul toplantısında, Banka'nın pay devrinin kapanış işlemlerinin tamamlanması ve pay devrinin gerçekleşmesi şartına tabi olarak, kabülü ve keyfiyetin pay defterine işlenmesi onaylanmış olup 2 Ağustos 2013 tarihinde devir işlemleri tamamlanmıştır. Ayrıca sözkonusu Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka esas sermayesinin yeni yönetimin değerlendirmesine sunulması, hisse devir işlemleri sonuna ertelenmesine karar verilmiştir.

Banka'nın Aksoy Holding A.Ş.'ye devredilmesinden sonra, 18 Eylül 2013 tarihli 46 sayılı yönetim kurulu toplantısında ödenmiş sermayenin iki aşamalı olarak artırılmasına karar verilmiştir. Birinci aşamada ödenmiş sermaye 37.000 TL'den 39.000 TL'ye artırılacaktır ve bu artışın 1.577 TL'lik kısmı iştirak satış kazancından, geriye kalan 423 TL'lik kısmı ise Banka ortaklarınca nakden sağlanacaktır. İkinci aşamada ise ödenmiş sermaye 39.000 TL'den 80.000 TL'ye artırılacaktır ve 41.000 TL tutarındaki artış Banka ortaklarınca nakden sağlanacaktır. Mali tabloların hazırlanış tarihi itibarıyla Banka her iki aşama artış için BDDK'dan izin almış olup, birinci aşama artışı gerçekleştirmek için 31 Ekim 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan karar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 08 Kasım 2013 tarihli ve 8439 sayılı nüshasında ilan edilerek birinci aşama sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır. Sermaye artırımı ile ilgili karar 13 Kasım 2013 tarihli BDDK yazısıyla onaylanmıştır.
Banka Yönetim Kurulu, 01 Kasım 2013 tarihli 62 sayılı kararı ile Banka'nın 39.000 TL tutarındaki esas sermayesinin, 41.000.- TL ilavesi suretiyle 80.000 TL'sına artırılması ve bu hususta Banka Ana Sözleşmesinin "Esas Sermaye" başlıklı 7. Maddesinin tadili hususunun görüşülmesi için Olağanüstü Genel Kurul toplantısının 21 Kasım 2013 tarihinde gerçekleştirilmesini kararlaştırmıştır.

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

Banka, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yapılmış sermaye artırımı bulunmamaktadır.

5 no'lu "Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "II. Pasif Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bendinin 9.a. no'lu fıkrasında açıklanan sermaye artışı için alınan Yönetim Kurulu kararına ilişkin olarak, Banka, BDDK'nın 18 Eylül 2013 tarihli ve 23397 sayılı yazısı ile uygun görüldüğü şekilde, 31 Ekim 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında birinci aşama sermaye artışı için karar almış olup, ilgili sermaye artışı 13 Kasım 2013 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmıştır.Banka ikinci aşama sermaye artışına dair kararı almak için 21 Kasım 2013 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapma kararı almıştır.

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

ii. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

v. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

vi. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2013		**31 Aralık 2012**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortakl.)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2	-	-	-
Değerleme Farkı	2	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**2**	-	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	56	-	69	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**56**	**-**	**69**	**-**

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faizler	56	-	69	-
Toplam	**56**	**-**	**69**	**-**

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	87	-	400	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	87	-	400	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**87**	**-**	**400**	**-**

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

	30 Eylül 2013		30 Eylül 2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara verilen faizler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kâr	**108**	**203**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	18	79
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	90	124
Zarar (-)	**107**	**131**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10	4
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	97	127

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	9
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	23	-
Toplam	**23**	**9**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2013	30 Eylül 2012
Personel Giderleri	1.572	1.687
Kıdem Tazminatı / İzin Karşılığı	-	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	38	49
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	4	11
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	850	1.506
Faaliyet Kiralama Giderleri	184	411
Bakım ve Onarım Giderleri	30	-
Reklam ve İlan Giderleri	23	24
Diğer Giderler	613	1.071
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	645	493
Toplam	**3.109**	**3.766**

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

Vergi öncesi zararın, 320 TL'si net faiz gelirlerinden, 30 TL'si net ücret ve komisyon giderlerinden, 1 TL'si ticari kardan, 135 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden oluşmakta olup 3.109 TL'si diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem zararı 2.706 TL'dir (30 Eylül 2012: 3.449 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2012: Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

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

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla toplam 2 TL (31 Aralık 2012: 132 TL) tutarında teminat mektubu sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2013	31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	2	132
Toplam	**2**	**132**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

(i) Koşullu varlıklar

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

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

(ii) Koşullu borçlar

Banka halihazırda devam eden davaları için 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla 83 TL karşılığını finansal tablolarına yansıtmıştır. Davalar ile ilgili süreç devam etmekte olup nihai kararlar yargılama sonucunda kesinleştirilecektir.

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

PDF aleyhine 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla bir çalışanının iş akdinin işveren tarafından haklı bir neden olmadan feshedildiği savı ile ilgili devam etmekte olan bir davaya ilişkin ödenmesi muhtemel 114 TL tutarındaki tazminat bedeli için ayrılan karşılık PDF'nin finansal tablolarına yansıtılmıştır. Aynı davaya ilişkin olarak ayrıca davacı tarafından ihbar tazminatının 3 (üç) katı tutarında kötü niyet tazminatı talep edilmiştir. Bahse konu yükümlülüğün doğup doğmayacağı tamamen yargılama sonucunda ortaya çıkabilecek bir durum olup şirket hukuki temsilcilerinin görüşü ilgili tazminat talebinin reddedileceği yönündedir. Mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla dava ile ilgili süreç devam etmektedir.

Banka, geçmişte ve hali hazırda görev yapan yönetim kurulu üyelerine, hukuki ve cezai işlemlerden koruma amaçlı güvence mektubu vermiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri için 31 Aralık 2012, gelir/gider kalemleri için 30 Eylül 2012 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

a. Cari Dönem (30 Eylül 2013):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	750	-	6	-	-	-
Dönem Sonu	567	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	56	-	-	-	-	-

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

b. Önceki Dönem (31 Aralık 2012):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	132	-	-	-	-
Dönem Sonu	750	-	6	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	29	3	-	-	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat (**)	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**
Dönem Başı	-	-	1.561	5.919	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	1.561	-	-
Mevduat Faiz Gideri **(**)**	-	29	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Banka, yatırım bankası olduğundan dolayı ilgili bakiyeler alınan kredileri göstermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Alım Satım Amaçlı İşlemler	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**	**30 Eylül 2013**	**31 Aralık 2012**
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

e. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla sağlanan faydaların toplam tutarı 431 TL'dir. (30 Eylül 2012: 335 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

i. Banka, 31 Ekim 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda 18 Eylül 2013 tarihli ve 2013/48 nolu Yönetim Kurulu Kararı'nda belirtilen iki aşamadan, birinci aşama olan 37.000 TL'den 39.000 TL'ye artırılmasına karar vermiştir. Sermaye artışının 1.577 TL'lik kısmı "İştirak satış kazancı" kaleminden, geriye kalan 423 TL'lik kısmı ise Banka ortaklarınca nakden sağlanmıştır.

ii. Banka sermaye artışının ikinci aşamasını gerçekleştirmek adına 21 Kasım 2013 tarihinde Olağanüstü Genel Kurul yapma kararı almıştır. İlgili toplantıda ödenmiş sermaye 39.000 TL'den 80.000 TL'ye çıkarılacaktır. 41.000 TL tutarındaki sermaye artışı Banka ortaklarınca nakden karşılanacaktır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 14 Kasım 2013 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

.....