KPMG

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2012 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

8 Ağustos 2012

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 66 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul

Telephone +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
İnternet www.kpmg.com.tr

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Yönetim Kurulu'na,

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı bağımsız 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 bağımsız denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı bağımsız 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
8 Ağustos 2012

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
30/06/2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: nazlicaa@tskb.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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı 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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Ağustos 2012

Adnan BALİ	**H. Fevzi ONAT**	**Ömer ERYILMAZ**	**Mustafa GÖKTAŞ**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Mali Kontrol Müdürü**

M. Baran TUNCER	**Kemal Serdar DİŞLİ**	**Murat BİLGİÇ**
Denetim Komitesi Üyesi	**Denetim Komitesi Üyesi**	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Ayşe Nazlıca / Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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 varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	457.834	41,62	457.834	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**1.100.000**	**100,00**	**1.100.000**	-

Önceki Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	**800.000**	**100,00**	**800.000**	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Unvanı (1)	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Görevi	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	Adnan Bali	Üniversite		25 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Mehmet Şencan	Üniversite		23 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Durmuş Yılmaz (2)	Lisansüstü		31 yıl
	Mustafa Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Ertan Burhanettin Kantar	Üniversite		16 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Üniversite		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
	Yonca Koçak	Üniversite		20 yıl
	Mehmet Coşkun Cangöz	Doktora		10 yıl
	Uygar Şafak Ögün	Lisansüstü		15 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	H. Fevzi Onat	Üniversite	Genel Müdür	30 yıl
Denetim Komitesi Üyeleri	M. Baran Tuncer	Doktora		28 yıl
	Kemal Serdar Dişli	Lisansüstü		19 yıl
	Murat Bilgiç	Lisansüstü		15 yıl
Kıdemli Genel Müdür Yardımcıları	A.Orhan Beşkök	Lisansüstü	Teknik Hizmetler ve Finansal Kurumlar	19 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Burak Akgüç	Üniversite	Kurumsal Pazarlama ve Kurumsal Finansman	14 yıl
	Ömer Eryılmaz	Üniversite	Mali Kontrol ve Menkul Kıymetler	20 yıl
	Çiğdem İçel	Üniversite	Hazine ve İnsan Kaynakları	17 yıl
	Ufuk Bala Yücel	Üniversite	Proje Finansmanı ve Krediler	20 yıl
	B. Gökhan Çanakpınar	Üniversite	Bilgi Teknolojisi ve Kredi-Hazine Operasyon	21 yıl
Yasal Denetçiler	Volkan Kublay	Üniversite	Denetçi	11 yıl
	Hamide Esma Uygun Çelikten	Üniversite	Denetçi	14 yıl

Değişiklikler	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Unvanı		
Yönetim Kurulu Üyesi	Yavuz Canevi (2)	Durmuş Yılmaz (2)

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.
(2) Banka'nın 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında, Sn. Yavuz Canevi'nin süresinin dolması üzerine, üç yıl süre ile Sn. Durmuş Yılmaz Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir (İş Bankası).

Cari Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	550.001	50,00	550.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	92.152	8,38	92.152	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan	457.834	41,62	457.834	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	13	-	13	-
Toplam	**1.100.000**	**100,00**	**1.100.000**	-

Önceki Dönem Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	400.001	50,00	400.001	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	67.020	8,38	67.020	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan	332.969	41,62	332.969	-
Fiziksel Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	10	-	10	-
Toplam	**800.000**	**100,00**	**800.000**	-

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

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

Banka, pazarlama ve değerleme faaliyetlerini daha etkin bir biçimde yürütmek üzere, Nisan 2006'da İzmir ve Ankara'da iki şube açmıştır. Banka'nın yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA)'ndan 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır. Banka'nın 25 Ocak 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Banka'nın Bahreyn Şubesi'nin kapatılmasına, bu çerçevede gerekli iş ve işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. Banka yönetimi alınan karar doğrultusunda Bahreyn Şubesi'nin faaliyetlerinin sona erdirilmesine yönelik uygulamalara başlamıştır. Bahreyn'deki yasal süreçlerin tamamlanmasının ardından cari yıl içinde Şube'nin kapatılması beklenmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**40.179**	**141.670**	**181.849**	**5.390**	**115.652**	**121.042**
II.	**GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)**	(2)	**15.498**	**15.264**	**30.762**	**71.573**	**32.651**	**104.224**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		15.498	15.264	30.762	71.573	32.651	104.224
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.796	-	6.796	59.040	-	59.040
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		8.229	15.264	23.493	11.961	32.651	44.612
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		473	-	473	572	-	572
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Krediler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR**	(3)	**3.575**	**21.286**	**24.861**	**6.752**	**52.803**	**59.555**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(4)	**2.245.146**	**493.863**	**2.739.009**	**1.749.463**	**571.043**	**2.320.506**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28.125	2.957	31.082	27.198	2.957	30.155
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		2.012.091	321.360	2.333.451	1.617.661	378.877	1.996.538
5.3	Diğer Menkul Değerler		204.930	169.546	374.476	104.604	189.209	293.813
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	(5)	**1.764.261**	**4.763.122**	**6.527.383**	**1.893.502**	**4.473.548**	**6.367.050**
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.764.261	4.763.122	6.527.383	1.893.502	4.473.548	6.367.050
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		225.442	117.900	343.342	200.426	99.149	299.575
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.538.819	4.645.222	6.184.041	1.693.076	4.374.399	6.067.475
6.2	Takipteki Krediler		8.631	11.425	20.056	10.998	14.675	25.673
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(8.631)	(11.425)	(20.056)	(10.998)	(14.675)	(25.673)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	(6)	-	-	-	**126.955**	-	**126.955**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	126.955	-	126.955
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	(7)	**119.207**	-	**119.207**	**129.479**	-	**129.479**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		119.207	-	119.207	129.479	-	129.479
9.2.1	Mali İştirakler		117.816	-	117.816	128.388	-	128.388
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1.391	-	1.391	1.091	-	1.091
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(8)	**130.890**	-	**130.890**	**118.888**	-	**118.888**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		130.278	-	130.278	118.276	-	118.276
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		612	-	612	612	-	612
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**	(10)	-	**15.525**	**15.525**	-	**28.400**	**28.400**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	16.107	16.107	-	29.577	29.577
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	(582)	(582)	-	(1.177)	(1.177)
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**8.632**	-	**8.632**	**9.009**	**2**	**9.011**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**569**	-	**569**	**452**	-	**452**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		569	-	569	452	-	452
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	(13)	**7.826**	-	**7.826**	**14.140**	-	**14.140**
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		7.826	-	7.826	14.140	-	14.140
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)	**2.743**	**24.777**	**27.520**	**5.314**	**50.885**	**56.199**
	AKTİF TOPLAMI		**4.338.526**	**5.475.507**	**9.814.033**	**4.130.917**	**5.324.984**	**9.455.901**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM V
SERBEST MUHASEBE
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**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)	**1.952**	**16.419**	**18.371**	**6.470**	**38.506**	**44.976**
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	-	**6.647.790**	**6.647.790**	**23.763**	**6.755.520**	**6.779.283**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1.104.453**	**215.513**	**1.319.966**	**769.792**	**177.962**	**947.754**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		1.104.453	215.513	1.319.966	769.792	177.962	947.754
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**5**	-	**5**	**2**	-	**2**
5.1	Bonolar		5	-	5	2	-	2
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**FONLAR**		**2.700**	**5.582**	**8.282**	**1.559**	**6.335**	**7.894**
6.1	Müstakriz Fonlar		2.700	5.582	8.282	1.559	6.335	7.894
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**66.282**	**17.033**	**83.315**	**72.765**	**17.391**	**90.156**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(4)	-	-	-	-	-	-
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	2	2	-	2	2
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
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	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(7)	**121.037**	-	**121.037**	**108.664**	-	**108.664**
12.1	Genel Karşılıklar		78.606	-	78.606	64.564	-	64.564
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		4.666	-	4.666	3.792	-	3.792
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		37.765	-	37.765	40.308	-	40.308
XIII.	**VERGİ BORCU**	(9)	**23.998**	-	**23.998**	**16.413**	-	**16.413**
13.1	Cari Vergi Borcu		23.998	-	23.998	16.413	-	16.413
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(8)	-	**90.490**	**90.490**	-	**95.000**	**95.000**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(10)	**1.459.568**	**41.211**	**1.500.779**	**1.345.753**	**20.006**	**1.365.759**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.100.000	-	1.100.000	800.000	-	800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(576)	41.211	40.635	4.245	20.006	24.251
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(36.107)	41.211	5.104	(27.303)	20.006	(7.297)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		35.157	-	35.157	31.174	-	31.174
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		374	-	374	374	-	374
16.3	Kar Yedekleri		187.221	-	187.221	286.166	-	286.166
16.3.1	Yasal Yedekler		122.876	-	122.876	95.361	-	95.361
16.3.2	Statü Yedekleri		60.277	-	60.277	47.510	-	47.510
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.148	-	1.148	140.375	-	140.375
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.4	Kar veya Zarar		172.923	-	172.923	255.342	-	255.342
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/Zararı		172.923	-	172.923	255.342	-	255.342
	PASİF TOPLAMI		**2.779.995**	**7.034.038**	**9.814.033**	**2.345.181**	**7.110.720**	**9.455.901**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2012			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2011		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.640.289**	**5.836.808**	**7.477.097**	**2.255.167**	**7.434.041**	**9.689.208**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**306.267**	**1.042.397**	**1.348.664**	**298.455**	**970.524**	**1.268.979**
1.1	Teminat Mektupları		285.629	379.403	665.032	278.215	411.262	689.477
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		285.629	379.403	665.032	278.215	411.262	689.477
1.2	Banka Kabulleri		-	3.174	3.174	-	3.333	3.333
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	3.174	3.174	-	3.333	3.333
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	659.820	659.820	-	555.929	555.929
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	659.820	659.820	-	555.929	555.929
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		20.638	-	20.638	20.240	-	20.240
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**878.290**	**2.374.011**	**3.252.301**	**1.087.925**	**2.985.994**	**4.073.919**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		60.768	149.116	209.884	42.801	146.519	189.320
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhutleri		52.709	131.632	184.341	22.145	128.179	150.324
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhutleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	6.635	6.635	-	6.968	6.968
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhutleri		-	-	-	-	-	-
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		8.059	10.849	18.908	20.656	11.372	32.028
2.2	Cayılabilir Taahhütler		817.522	2.224.895	3.042.417	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhutleri		817.522	2.224.895	3.042.417	1.045.124	2.839.475	3.884.599
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**455.732**	**2.420.400**	**2.876.132**	**868.787**	**3.477.523**	**4.346.310**
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		455.732	2.420.400	2.876.132	868.787	3.477.523	4.346.310
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		125.516	153.358	278.874	172.110	684.463	856.573
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		62.889	76.679	139.568	88.151	341.027	429.178
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		62.627	76.679	139.306	83.959	343.436	427.395
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		59.558	1.912.784	1.972.342	50.895	1.969.223	2.020.118
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		45.488	86.138	131.626	18.415	304.520	322.935
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		14.070	110.404	124.474	32.480	287.787	320.267
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	858.121	858.121	-	688.458	688.458
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	858.121	858.121	-	688.458	688.458
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		268.457	352.099	620.556	644.850	822.904	1.467.754
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		153.586	139.544	293.130	322.425	386.498	708.923
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		114.871	174.231	289.102	322.425	386.498	708.923
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	19.162	19.162	-	24.954	24.954
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	19.162	19.162	-	24.954	24.954
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		2.201	2.159	4.360	932	933	1.865
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**5.585.123**	**72.127.014**	**77.712.137**	**6.500.022**	**64.237.278**	**70.737.300**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.436.116**	**266.714**	**1.702.830**	**1.070.518**	**228.362**	**1.298.880**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8.642	-	8.642	4.712	-	4.712
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		304.220	266.714	570.934	295.649	228.362	524.011
4.3	TahsileAlınanÇekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		18.419	-	18.419	18.402	-	18.402
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.104.835	-	1.104.835	751.755	-	751.755
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**3.181.034**	**47.363.538**	**50.544.572**	**4.487.011**	**39.004.982**	**43.491.993**
5.1	Menkul Kıymetler		2.935	1.066.304	1.069.239	2.931	1.282.865	1.285.796
5.2	Teminat Senetleri		58.454	1.355.969	1.414.423	65.423	1.574.739	1.640.162
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		112.594	15.701.018	15.813.612	112.594	7.130.658	7.243.252
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		3.007.051	29.240.247	32.247.298	4.306.063	29.016.720	33.322.783
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**967.973**	**24.496.762**	**25.464.735**	**942.493**	**25.003.934**	**25.946.427**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**7.225.412**	**77.963.822**	**85.189.234**	**8.755.189**	**71.671.319**	**80.426.508**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

		Dipnot	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Haziran 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Haziran 2011	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Nisan 2012 – 30 Haziran 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Nisan 2011 – 30 Haziran 2011
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**297.015**	**239.708**	**153.736**	**115.665**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		162.058	135.529	84.811	67.937
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		263	6.097	22	3.093
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5.672	-	327	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		128.204	96.750	68.067	44.042
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		1.032	1.954	434	958
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		119.479	76.827	67.633	34.607
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		7.693	17.969	-	8.477
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		763	1.241	474	567
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		55	91	35	26
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(83.690)**	**(73.769)**	**(44.584)**	**(37.978)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(46.664)	(34.238)	(23.840)	(19.340)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(36.955)	(36.002)	(20.709)	(17.639)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	(3.522)	-	(996)
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(71)	(7)	(35)	(3)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ [I - II]**		**213.325**	**165.939**	**109.152**	**77.687**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**5.639**	**5.186**	**3.060**	**1.695**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.095	5.761	3.285	1.939
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		4.192	3.129	2.126	728
4.1.2	Diğer		1.903	2.632	1.159	1.211
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(456)	(575)	(225)	(244)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(1)	(1)	-	-
4.2.2	Diğer		(455)	(574)	(225)	(244)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**27.312**	**24.989**	**20.128**	**14.539**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	(3)	**3.339**	**(3.229)**	**419**	**(4.327)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(144)	(2.002)	3	(398)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(241)	4.852	(6.369)	5.056
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3.724	(6.079)	6.785	(8.985)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**14.128**	**12.953**	**12.032**	**10.322**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**263.743**	**205.838**	**144.791**	**99.916**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(14.680)**	**(12.604)**	**(12.539)**	**(5.184)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(6)	**(35.512)**	**(33.404)**	**(18.266)**	**(16.714)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**213.551**	**159.830**	**113.986**	**78.018**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	**213.551**	**159.830**	**113.986**	**78.018**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	(7)	**(40.628)**	**(29.538)**	**(22.304)**	**(14.309)**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(42.172)	(24.158)	(22.188)	(12.270)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1.544	(5.380)	(116)	(2.039)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**172.923**	**130.292**	**91.682**	**63.709**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)**	(9)	**172.923**	**130.292**	**91.682**	**63.709**
	Hisse Başına Kar/Zarar		0,157	0,118	0,083	0,058

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2012 – 30 Haziran 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2011 – 30 Haziran 2011
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**41.553**	**(20.931)**
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.	**YURT DIŞINDAKİ 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**	**(21.294)**	**(23.806)**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**(7.858)**	**3.677**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**12.401**	**(41.060)**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**172.923**	**130.292**
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(920)	(539)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.4	Diğer	173.843	130.831
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)**	**185.324**	**89.232**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2012 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F. İlişkin Dur V Bir.Değ F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Önceki Dönem – 30 Haziran 2011																			
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		700.000	374	-	-	73.559	36.929	108.328	2.920	-	211.629	99.315	31.174	-	-	-	1.264.228	-	1.264.228
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.060)	-	-	-	-	(41.060)	-	(41.060)
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 Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		100.000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	130.292	-	-	-	-	-	-	130.292	-	130.292
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047	-	-	(111.629)	-	-	-	-	-	(47.199)	-	(47.199)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47.199)	-	-	-	-	-	(47.199)	-	(47.199)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	21.802	10.581	32.047	-	-	(64.430)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		800.000	374	-	-	95.361	47.510	140.375	2.920	130.292	-	58.255	31.174	-	-	-	1.306.261	-	1.306.261
	Cari Dönem – 30 Haziran 2012																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		800.000	374	-	-	95.361	47.510	140.375	2.920	-	255.342	(7.297)	31.174	-	-	-	1.365.759	-	1.365.759
	Dönem İçindeki Değişimler																			
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.401	-	-	-	-	12.401	-	12.401
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.983)	-	3.983	-	-	-	-	-	-
VI.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		300.000	-	-	-	-	-	(163.000)	-	-	(137.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		300.000	-	-	-	-	-	(163.000)	-	-	(137.000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	175	-	-	-	-	-	-	-	-	175	-	175
XVII.	**Dönem Net Karı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	172.923	-	-	-	-	-	-	172.923	-	172.923
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	27.515	12.767	23.598	-	-	(114.359)	-	-	-	-	-	(50.479)	-	(50.479)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50.479)	-	-	-	-	-	(50.479)	-	(50.479)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	27.515	12.767	23.598	-	-	(63.880)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		1.100.000	374	-	-	122.876	60.277	1.148	2.920	172.923	-	5.104	35.157	-	-	-	1.500.779	-	1.500.779

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

		Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2012	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30 Haziran 2011
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**135.791**	**407.098**
1.1.1	Alınan Faizler	281.529	276.610
1.1.2	Ödenen Faizler	(84.769)	(77.755)
1.1.3	Alınan Temettüler	4.573	4.746
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.095	5.761
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	17.852	15.803
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1.293	5.238
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(25.492)	(22.801)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(32.950)	(24.470)
1.1.9	Diğer	(32.340)	223.966
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**177.276**	**(323.415)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	52.358	9.991
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	-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(572.382)	(409.067)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	9.362	(47.821)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	318.738	256.140
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	369.200	(132.658)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**313.067**	**83.683**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(260.495)**	**147.719**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	(300)	(800)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(557)	(611)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	743	10.483
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(355.928)	(23.325)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)	95.787	162.212
2.9	Diğer	(240)	(240)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(50.476)**	**(190.118)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	3	(142.919)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(50.479)	(47.199)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(2.178)**	**2.957**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış**	**(82)**	**44.241**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**67.686**	**169.034**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**67.604**	**213.275**

(*) Söz konusu tutar 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.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

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurumu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı'na uygun olarak hazırlamaktadır.

2 Kasım 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve yürürlüğe giren 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile TMSK kuruluş maddesi olan 2499 sayılı kanunun ek 1. maddesi iptal edilmiş ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun ("Kurum") kurulması Bakanlar Kurulu'nca kararlaştırılmıştır. Bu Kanun Hükmünde Kararname'nin geçici 1. maddesi uyarınca, Kurum tarafından yayımlanacak standart ve düzenlemeler yürürlüğe girinceye kadar, bu hususlara ilişkin mevcut düzenlemelerin uygulanmasına devam edilecektir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır.

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım, futures ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediğinden "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıplar kâr zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") mevzuatına göre Aracı Kuruluş Varantı, elinde bulunduran kişiye, dayanak varlığı ya da göstergeyi önceden belirlenen bir fiyattan belirli bir tarihte veya belirli bir tarihe kadar alma veya satma hakkı veren ve bu hakkın kaydi teslimat ya da nakit uzlaşı ile kullanıldığı menkul kıymet niteliğindeki sermaye piyasası aracını ifade etmekte ve menkul kıymetleştirilmiş türev işlemi olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda yabancı para üzerine varant ihraç eden banka, ihraç edilen varantların maliyetlerini pasifte takip etmektedir. Varantlar piyasa yapıcısı tarafından oluşturulan piyasa değerleri üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve değerleme farkları gelir tablosuna kaydedilmektedir. İhraç edilen varantların maliyeti, varantların geri alınması durumunda pasif hesapta takip edilen maliyetle netleştirilmekte ve oluşan kazanç/kayıplar da gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Diğer taraftan varantın türev bacağı için ihraç edilen nominal tutar üzerinden türev işlem olarak nazım kayıtları yapılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri dahil, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Banka bilançosunda menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler:

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler, müşteri adına menkul değer alım kredileri ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2,5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlanmıştır.

18 Haziran 2011 tarih ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yüzde yirminin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk alacak olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisi dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır. 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın tüketici kredileri yalnızca personel kredilerinden oluşmakta olup, yukarıda belirtilen oranların altında kaldığından ilave genel kredi karşılığı hesaplanmamıştır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

ARİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur; ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini FaydalıÖmür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan Durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya 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 varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73 üncü maddesinin Geçici 20 nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. Devre ilişkin sürenin 2 yıl uzatılması ile ilgili Bakanlar Kurulu Kararı 9 Nisan 2011 Tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Buna istinaden 8 Mayıs 2011'de dolan üç yıllık süre yeni Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2013'e uzatılmıştır. Gelecekte yayımlanacak Bakanlar Kurulu Kararnamesi ile devrin esas ve uygulamaları belirlenecektir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Ana Muhalefet Partisi Sosyal Güvenlik Kanunu'nun Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne başvuruda bulunmuştur. Ana Muhalefet Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin Şubat 2012 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu belirtilmiştir.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri 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. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı karından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerinin içerisinde Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü faaliyetleri yer almaktadır. Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerinin içerisinde Hazine, Kurumsal Finansman, Araştırma, Finansal Kurumlar ve Menkul Kıymetler Müdürlükleri ile Portföy Yönetimi Müdürlüğü'nün faaliyetleri yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetimi, menkul kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI(Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	114.492	98.833	-	213.325
Net Ücret Komisyon Gelirleri	4.257	1.256	126	5.639
Diğer Gelirler	11.002	4.880	30.445	46.327
Diğer Giderler	(28.161)	(11.885)	(11.694)	(51.740)
Vergi Öncesi Kâr	101.590	93.084	18.877	213.551
Vergi Karşılığı				(40.628)
Net Dönem Kârı				**172.923**

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	6.542.908	2.976.481	44.547	9.563.936
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	250.097	250.097
Toplam Aktifler	**6.542.908**	**2.976.481**	**294.644**	**9.814.033**
Bölüm Yükümlülükleri	6.296.687	1.788.217	228.350	8.313.254
Özkaynaklar	-	-	1.500.779	1.500.779
Toplam Pasifler	**6.296.687**	**1.788.217**	**1.729.129**	**9.814.033**

Önceki Dönem (*)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Net Faiz Gelirleri	99.976	65.963	-	165.939
Net Ücret Komisyon Gelirleri	2.799	2.000	387	5.186
Diğer Gelirler	7.749	37	30.156	37.942
Diğer Giderler	(25.792)	(13.387)	(10.058)	(49.237)
Vergi Öncesi Kâr	84.732	54.613	20.485	159.830
Vergi Karşılığı				(29.538)
Net Dönem Kârı				**130.292**

Önceki Dönem (**)	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	6.395.450	2.732.282	79.802	9.207.534
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	248.367	248.367
Toplam Aktifler	**6.395.450**	**2.732.282**	**328.169**	**9.455.901**
Bölüm Yükümlülükleri	6.396.378	1.478.531	215.233	8.090.142
Özkaynaklar	-	-	1.365.759	1.365.759
Toplam Pasifler	**6.396.378**	**1.478.531**	**1.580.992**	**9.455.901**

(*) 30 Haziran 2011 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2011 dönemine ait bilgileri içermektedir.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIV. Sınıflandırmalar

Banka, finansal tablolarda, karşılaştırılabilirlik için gerekli olduğu durumlarda geçmiş yıl finansal tablolarında sınıflama yapmaktadır.

Banka cari dönemde, 30 Haziran 2011 tarihli finansal tablolarında "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" içerisinde gösterilen prim karşılığı giderlerini "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yeralan personel giderlerine sınıflamıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği Standart Oranı % 20,19'dur (31 Aralık 2011: % 19,08). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayrinakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	**189.855**	-	**536.388**	**1.341.133**	**4.975.666**	**13**	-
Nakit Değerler	239	-	-	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	88	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	42.416	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	24.861	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	139.106	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	494.127	1.271.920	4.541.413	13	-
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	3.391	2.123	10.011	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	7.959	-	504	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	6.050	67.090	147.085	-	-
İştirak, Bağlı Ortak, Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	250.097		-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	7.994	-	-
Diğer Aktifler	8.006	-	-	-	18.562	-	-
Nazım Kalemler	**22.184**	-	**212.826**	**56.936**	**952.028**	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	22.184	-	172.431	56.936	929.057	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	40.395	-	22.971	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**212.039**	-	**749.214**	**1.398.069**	**5.927.694**	**13**	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	6.776.591	6.784.748
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	643.838	541.813
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	633.655	533.236
Özkaynak	1.626.071	1.499.272
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) *100	**20,19**	**19,08**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.100.000	800.000
Nominal Sermaye	1.100.000	800.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	374	374
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yasal Yedekler	122.876	95.361
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	60.277	47.510
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	62.599	47.851
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	60.277	47.510
Olağanüstü Yedekler	4.068	143.295
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.148	140.375
Dağıtılmamış Kârlar	2.920	2.920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	172.923	255.342
Net Dönem Kârı	172.923	255.342
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler için A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	35.157	31.174
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	(254)	(229)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(569)	(452)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.494.852**	**1.372.375**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	78.606	64.564
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar (*)	71.800	75.400
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (**)	(18.803)	(12.672)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(38.364)	(17.070)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	19.561	4.398
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nın Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**131.603**	**127.292**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	
SERMAYE	**1.626.455**	**1.499.667**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(384)**	**(395)**
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
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 ile 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	(384)	(395)
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**1.626.071**	**1.499.272**

(*) BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"i gereğince, Banka'nın kalan vadesi 5 yıldan az olan Sermaye Benzeri Kredisinin %80'i katkı sermaye hesaplamalarında dikkate alınmıştır.

(**) Menkul değerler değer artış fonunun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda tamamı hesaplamalara dahil edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Risk Yönetim Müdürlüğü ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetimi Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık ve aylık olarak üst yönetime, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	28.979
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	26.455
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	2.524
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16.639
Getirisi Faiz Oranı ile İlişkilendirilmiş Finansal Araçlardan Kaynaklanan	14.115
Hisse Senedi, Yatırım Fonu ve Katılma Belgesi Pozisyonlarından Kaynaklanan	2.524
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.889
Sermaye Yükümlülüğü	5.872
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	17
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	51.507
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	**643.838**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro	1 Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
30 Haziran 2012	1,7950	2,2585	0,0226
Bundan Önceki Beş İş Günü;			
29 Haziran 2012	1,7950	2,2585	0,0226
28 Haziran 2012	1,7900	2,2397	0,0225
27 Haziran 2012	1,8000	2,2498	0,0227
26 Haziran 2012	1,7994	2,2518	0,0226
25 Haziran 2012	1,8050	2,2615	0,0225

Banka'nın ABD Doları, Avro ve Yen cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 1,8072, 2,2665 ve 0,0228'dir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: yabancı paralar

	Avro	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	110.145	31.494	-	31	141.670
Bankalar	5.050	14.996	35	1.205	21.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	4.366	10.537	-	-	14.903
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	33.766	460.097	-	-	493.863
Verilen Krediler (**)	2.811.503	3.546.056	-	-	6.357.559
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 (***)	17.853	11.132	-	4	28.989
Toplam Varlıklar	**2.982.683**	**4.074.312**	**35**	**1.240**	**7.058.270**
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	31.434	184.071	-	8	215.513
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.013.992	3.724.288	-	-	6.738.280
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3.372	13.659	-	2	17.033
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (****)	9.501	12.103	-	1	21.605
Toplam Yükümlülükler	**3.058.299**	**3.934.121**	**-**	**11**	**6.992.431**
Net Bilanço Pozisyonu	**(75.616)**	**140.191**	**35**	**1.229**	**65.839**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**22.846**	**(85.620)**	**-**	**-**	**(62.774)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	195.504	167.178	-	4.146	366.828
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(172.658)	(252.798)	-	(4.146)	(429.602)
Gayrinakdi Krediler (*****)	136.745	905.652	-	-	1.042.397
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2.987.210	4.095.792	399	1.784	7.085.185
Toplam Yükümlülükler	3.219.668	3.860.189	-	646	7.080.503
Net Bilanço Pozisyonu	**(232.458)**	**235.603**	**399**	**1.138**	**4.682**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**225.591**	**(210.299)**	**(321)**	**-**	**14.971**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	747.673	346.297	568	2.386	1.096.924
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(522.082)	(556.596)	(889)	(2.386)	(1.081.953)
Gayrinakdi Krediler (*****)	255.130	715.394	-	-	970.524

(*) 361 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(**) Verilen krediler, 1.594.437 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.
(***) 11.313 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(****) 41.211 TL tutarındaki menkul değerler değer artış fonu ve 396 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır. 5.582 TL tutarındaki müstakriz fonlar "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu sürekli bilgilendirilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	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 Bnk.	-	-	-	-	-	181.849	181.849
Bankalar	-	-	-	-	-	24.861	24.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.840	6.975	10.959	3.781	6.734	473	30.762
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	783.764	697.793	523.641	407.531	295.198	31.082	2.739.009
Verilen Krediler	1.170.363	2.448.499	2.530.154	328.597	49.770	-	6.527.383
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2.593	9.502	2.879	551	-	294.644	310.169
Toplam Varlıklar	**1.958.560**	**3.162.769**	**3.067.633**	**740.460**	**351.702**	**532.909**	**9.814.033**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.158.768	160.254	944	-	-	-	1.319.966
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	83.315	83.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	5	-	-	-	-	-	5
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.137.440	3.006.097	1.283.702	63.115	247.926	-	6.738.280
Diğer Yükümlülükler (***)	9.500	1.362	1.694	4.107	9.990	1.645.814	1.672.467
Toplam Yükümlülükler	**3.305.713**	**3.167.713**	**1.286.340**	**67.222**	**257.916**	**1.729.129**	**9.814.033**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	1.781.293	673.238	93.786	-	2.548.317
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.347.153)	(4.944)	-	-	-	(1.196.220)	(2.548.317)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	37.449	77.804	66.130	-	-	-	181.383
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(114.123)	(55.826)	-	(169.949)
Toplam Pozisyon	**(1.309.704)**	**72.860**	**1.847.423**	**559.115**	**37.960**	**(1.196.220)**	**11.434**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 15.525 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 8.282 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,27
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5,59	6,43	-	10,53
Verilen Krediler	4,29	4,23	-	12,21
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	
Para Piyasalarına Borçlar	1,06	1,01	-	8,42
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,45	1,18	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	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 Bnk.	-	-	-	-	-	121.042	121.042
Bankalar	11.486	-	-	-	-	48.069	59.555
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.741	12.285	39.620	46.389	1.617	572	104.224
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	772.132	497.600	304.502	429.135	286.982	30.155	2.320.506
Verilen Krediler	1.387.063	2.389.602	2.155.005	366.888	68.492	-	6.367.050
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	126.955	-	-	-	-	126.955
Diğer Varlıklar (**)	3.932	16.781	6.549	1.138	-	328.169	356.569
Toplam Varlıklar	**2.178.354**	**3.043.223**	**2.505.676**	**843.550**	**357.091**	**528.007**	**9.455.901**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	940.668	6.028	1.058	-	-	-	947.754
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	90.156	90.156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2	-	-	-	-	2
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.369.459	2.852.263	1.387.698	36.657	228.206	-	6.874.283
Diğer Yükümlülükler (***)	16.493	11.490	12.480	6.323	6.084	1.490.836	1.543.706
Toplam Yükümlülükler	**3.326.620**	**2.869.783**	**1.401.236**	**42.980**	**234.290**	**1.580.992**	**9.455.901**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	173.440	1.104.440	800.570	122.801	-	2.201.251
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(1.148.266)	-	-	-	-	(1.052.985)	(2.201.251)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	389.766	-	117.601	-	507.367
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(120.276)	(224.607)	-	(158.060)	-	-	(502.943)
Toplam Pozisyon	**(1.268.542)**	**(51.167)**	**1.494.206**	**642.510**	**240.402**	**(1.052.985)**	**4.424**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, diğer aktifler, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

(**) 28.400 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 7.894 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar vade sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	-	0,21	-	12,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,26
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6,03	5,79	-	9,09
Verilen Krediler	4,74	4,00	4,96	13,07
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	35,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	
Para Piyasalarına Borçlar	1,02	1,78	-	6,08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Fonlar	1,00	1,00	-	6,50
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,97	0,88	-	10,30

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir.

Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının (elde bulundurma periyodu) verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Banka, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların arttırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin arttırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilir. Banka'da likidite idaresi, bankanın itibarı gözetilerek ve tüm taahhütlerin zamanında ve tam olarak yerine getirilmesi sağlanarak yapılır. Acil ve beklenmeyen durumlarda likidite riskinin belirlenmesine yönelik olarak çeşitli ters senaryolar altında nakit akımı projeksiyonları, fonlanma gereksinim tahminleri yapılır.

Faiz oranı riski tablosundan da görüleceği gibi varlık ve yükümlülüklerdeki faiz oranı farkı varlıkların lehinedir. Yarattığı uyumsuzluk karlılığı olumlu etkilemektedir ve banka yönetimi tarafından düzenli raporlarla kontrol edilmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı öncelikle repo işlemlerinden ve bankalararası para piyasası işlemlerinden sağlanmaktadır. Banka'nın elindeki satılmaya hazır menkul değer portföyü de bir likidite ihtiyacı durumunda acil olarak kullanılabilir. Bankanın uzun vadeli likidite ihtiyacı yurtdışından kredi kullandığı uluslararası kuruluşlardan sağlanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasifin vadeye göre dağılım tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	42.743	107.693	-	-	31.413	-	-	181.849
Bankalar	24.861	-	-	-	-	-	-	24.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	473	1.840	1.592	13.468	3.781	9.608	-	30.762
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	28	56.392	526.395	1.543.431	581.681	31.082	2.739.009
Verilen Krediler	-	228.933	293.868	989.475	3.720.790	1.294.317	-	6.527.383
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	807	2.673	5.624	6.421	-	294.644	310.169
Toplam Varlıklar	**68.077**	**339.301**	**354.525**	**1.534.962**	**5.305.836**	**1.885.606**	**325.726**	**9.814.033**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	501.606	112.554	308.075	2.390.611	3.425.434	-	6.738.280
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.158.768	160.254	944	-	-	-	1.319.966
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5	-	-	-	-	-	5
Muhtelif Borçlar							83.315	83.315
Diğer Yükümlülükler (***)	-	9.500	1.362	1.694	4.107	9.990	1.645.814	1.672.467
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.669.879**	**274.170**	**310.713**	**2.394.718**	**3.435.424**	**1.729.129**	**9.814.033**
Likidite Açığı	**68.077**	**(1.330.578)**	**80.355**	**1.224.249**	**2.911.118**	**(1.549.818)**	**(1.403.403)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	56.774	415.817	338.622	1.149.533	5.143.298	1.993.533	358.324	9.455.901
Toplam Yükümlülükler	-	1.338.572	135.021	569.319	2.457.468	3.374.529	1.580.992	9.455.901
Likidite Açığı	**56.774**	**(922.755)**	**203.601**	**580.214**	**2.685.830**	**(1.380.996)**	**(1.222.668)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) 15.525 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları "Diğer Varlıklar" satırında ilgili vade aralıklarında gösterilmiştir.

(***) 8.282 TL tutarındaki müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında 1 aya kadar sütununda gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	68	171	123	157
TCMB	40.023	141.499	5.267	115.495
Diğer	88	-	-	-
Toplam	**40.179**	**141.670**	**5.390**	**115.652**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	40.023	2.393	5.267	2.586
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (*)	-	139.106	-	112.909
Toplam	**40.023**	**141.499**	**5.267**	**115.495**

(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Avro döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e ilişkin dönem içinde yapılan değişiklikler ile Türk parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı, 31 Mayıs 2012 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere, %45 oranında yabancı para cinsinden tutulabilmektedir. Bu imkanın ilk yüzde 40'lık dilimine denk gelen tutarı "1", yüzde 5'lik ikinci dilimine denk gelen tutarı ise "1,4" katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden ABD doları ve/veya Avro döviz cinslerinden tutulacaktır.

22 Haziran 2012 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere, Türk Lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânının üst sınırı yüzde 50'ye yükseltilecekir. Söz konusu imkânın ilk yüzde 40'lık dilimine denk gelen tutarın "1", yüzde 5'lik ikinci dilimine denk gelen tutarın "1,4", yüzde 5'lik üçüncü dilimine denk gelen tutarın "1,7" katsayısıyla çarpılmak suretiyle bulunan toplam tutar üzerinden ABD doları ve/veya Avro döviz cinslerinden tutulacaktır. 28 Mart 2012 tarih ve 28247 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2012/3 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"le, tesisi 13 Nisan 2012 tarihinde başlayacak olan 30 Mart 2012 tarihli yükümlülük cetvelinden geçerli olmak üzere, Türk Lirası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılıkların standart altın cinsinden tutulabilecek kısmına ilişkin üst sınır yüzde %10'dan %20'ye yükseltilmiş, kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıkların standart altın cinsinden tutulabilecek kısmı ise yüzde %10'dan %0'a indirilmiştir.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2011: tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığındadır (31 Aralık 2011: tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %11 aralığında).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır TL).

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.205	354	6.507	6.446
Swap İşlemleri	6.024	13.161	5.454	8.265
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.749	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8.229**	**15.264**	**11.961**	**32.651**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	3.575	1.200	6.752	9.622
Yurtdışı	-	20.086	-	43.181
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3.575**	**21.286**	**6.752**	**52.803**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.137.017	-	642.410	55.757
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	272.861	-	144.927
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.137.017**	**272.861**	**642.410**	**200.684**

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 384.578 TL'dir (31 Aralık 2011: 523.961 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	384.578	-	444.429	79.532
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**384.578**	-	**444.429**	**79.532**

4.b Satılmaya hazır finansal varlıkların başlıca türleri:

Satılmaya hazır finansal varlıkların %73,46'sı devlet tahvili, %11,73'ü Eurobond, %14,81'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2011: %72,18'i devlet tahvili, %13,86'sı Eurobond, %13,96'sı hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler).

İştirak oranı %0,35 ile %7,00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenmektedir.

4.c Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	2.709.879	2.304.272
Borsada İşlem Gören	2.218.114	1.791.047
Borsada İşlem Görmeyen	491.765	513.225
Hisse Senetleri	44.870	46.129
Borsada İşlem Gören	20.096	21.355
Borsada İşlem Görmeyen	24.774	24.774
Değer Azalma Karşılığı (-)	(15.740)	(29.895)
Diğer	-	-
Toplam	**2.739.009**	**2.320.506**

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 15.984 TL'dir (31 Aralık 2011: 15.984 TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	181.217	117.413	101.924	117.413
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	181.217	117.413	101.924	117.413
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	150	-	182	-
Toplam	**181.367**	**117.413**	**102.106**	**117.413**

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	6.490.146	-	27.744	9.493
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	193.468	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	3.892.569	-	14.702	8.480
Mali Kesime Verilen Krediler	851.260	-	-	-
Yurtdışı Krediler	20.112	-	-	-
Tüketici Kredileri	150	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1.532.587	-	13.042	1.013
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6.490.146**	-	**27.744**	**9.493**

(*) Banka'nın 15.525 TL (31 Aralık 2011: 28.400 TL) tutarındaki finansal kiralama alacaklarının, 2.265 TL (31 Aralık 2011: 3.748 TL) tutarındaki kısmı yakın izlemededir.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile açıklanması istenen Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar ile Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin olarak, Banka, Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde yeralan ve vadesi 1 yıldan fazla uzatılan bir adet kredisi için %5 oranında genel karşılık ayırmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	133	17	150
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	133	17	150
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**133**	**17**	**150**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5.e Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	6.507.271	6.345.585
Yurt Dışı Krediler	20.112	21.465
Toplam	**6.527.383**	**6.367.050**

5.f Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	214.602	200.426
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**214.602**	**200.426**

5.g Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	59	5.313
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	5.978	5.978
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	14.019	14.382
Toplam	**20.056**	**25.673**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.977	4.419
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.977	4.419
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	5.977	4.576
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	5.977	4.576

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

5.h.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**5.313**	**5.978**	**14.382**
Dönem içinde İntikal (+)	59	-	60
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem içinde Tahsilat (-) (*)	(5.313)	-	(423)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**59**	**5.978**	**14.019**
Özel Karşılık (-)	(59)	(5.978)	(14.019)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*)4.443 TL tutarında 2. Grup alacak hesaplarına transfer edilen tutar. "Dönem içinde Tahsilat" satırında yer almaktadır.

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	56	5.977	5.392
Özel Karşılık(-)	(56)	(5.977)	(5.392)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.306	5.977	5.392
Özel Karşılık(-)	(3.306)	(5.977)	(5.392)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.h Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	59	5.978	8.676
Özel Karşılık Tutarı (-)	(59)	(5.978)	(8.676)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	5.313	5.978	9.039
Özel Karşılık Tutarı (-)	(5.313)	(5.978)	(9.039)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5.343
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	(5.343)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.i Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 9. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

6.a.1 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.a.2 Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 124.046 TL).

6.b Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 126.955 TL).

6.c Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	126.955
Borsada İşlem Gören	-	126.955
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	**126.955**

6.d Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	126.955	273.582
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(126.955)	(177.795)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	-	95.787
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	31.168
Toplam	-	**126.955**

(*) Söz konusu tutar 15 Şubat 2012 tarihinde itfa olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan oluşmaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a.1 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş. (İş Factoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	28,56	57,36
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,67
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,00	20,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
İş Factoring (1)	683.612	54.295	655	22.526	15	(95)	8.236	-
İş Finansal (2)	1.610.326	505.595	1.059	54.733	763	20.628	46.030	96.656
İş Girişim (3)	238.193	192.561	6.428	-	-	12.842	42.023	19.610
Terme (4)	17.708	3.562	712	86	-	(31)	575	-
Ege Tarım (5)	11.273	10.863	7.374	132	-	(229)	77	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 31 Mart 2012 tarihli konsolide finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.
(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Mart 2012 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolarına ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**129.479**	**138.163**
Dönem İçi Hareketler	(10.272)	(8.684)
Alışlar	300	800
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	15.540	12.566
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(392)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(26.112)	(21.658)
Dönem Sonu Değeri	**119.207**	**129.479**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.a.2 Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler (devamı):

Banka, cari dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 50.000 TL'lik sermaye artışı ile 14.280 TL tutarında; İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 7.560 TL'lik sermaye artışı ile 1.260 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir. Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'nin 22 Mart 2012 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında ana sermayesinin 8.000 TL'den 11.000 TL'ye nakden artırılma kararı ile, Banka %10 hisse ile 300 TL tutarında sermaye taahhüdünde bulunmuş ve taahhüt edilen tutarı 1 Haziran 2012 tarihinde iştirakine ödemiştir.

Önceki dönemde, Banka'nın 6 Mayıs 2010 tarihli yönetim kurulu toplantısında, Banka'nın İzmir merkezli olarak 8.000 TL sermaye ile kurulacak Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.'ne %10 hisse ile ve 800 TL sermaye ile iştirak etmesine karar verilmiş olup, şirketin kuruluşu 13 Ocak 2011 tarih ve 7729 sayılı Ticaret Sicili Gazatesi'nde ilan edilmiştir.

Banka, önceki dönem içinde İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 44.000 TL'lik sermaye artışı ile 12.566 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

7.a.3 Banka'nın iştiraklerine ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	1.551	1.551
Leasing Şirketleri	96.656	110.373
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	21.000	17.555

7.a.4 Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	116.265	126.837
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

7.a.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Önceki dönem içinde Banka, % 21,71 hisse oranı ile azınlık payına sahip olduğu ve net defter değeri 392 TL olan Gözlük Sanayi A.Ş.'deki hisselerini, diğer gerçek kişi ortaklara 1 hissenin nominal bedeli 0,002 TL olmak üzere 231 TL'ye satmış ve satış bedelinin tamamını peşin tahsil etmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF MEN. DEĞ.)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	59,00	66,84
4	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB YO)	İstanbul/Türkiye	22,53	58,62
5	TSKB Gayrimenkul Aracılık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96,00	100,00
6	TSKB Gayrimenkul Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	1,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
TSKB GMD (1)	7.588	6.248	1.421	-	-	1.697	1.739	-
YF MEN.DEĞ. (2)	596.328	66.738	1.557	9.523	613	1.560	5.940	-
TSKB GYO (3)	345.793	227.379	321.960	806	-	9.283	(2.838)	57.525
TSKB YO (4)	42.948	42.832	-	11	1.439	4.182	(3.527)	5.042
TG A.Ş (5)	712	711	17	-	-	(70)	449	-
TGD A.Ş (6)	382	348	26	-	-	(3)	32	-

(1) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(2) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(3) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 tarihine ait finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolarından alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(4) Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı bağımsız denetimden geçmiş 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır. Gerçeğe uygun değeri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla belirtilmiştir.

(5) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

(6) Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2011 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

8.a.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**118.888**	**142.691**
Dönem İçi Hareketler	12.002	(23.803)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	7.184	7.662
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	4.818	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(31.465)
Dönem Sonu Değeri	**130.890**	**118.888**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	130.890	118.888

8.a.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	62.567	57.749
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 7.500 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 7.184 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

Önceki dönem içinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 8.000 TL'lik sermaye artırımı ile Banka 7.662 TL tutarında bedelsiz hisse edinmiştir.

8.a.5 Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Banka'nın bağlı ortaklıklarından TSKB Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi, 14 Aralık 2011 tarih ve 230 sayılı Yönetim Kurulu Kararı doğrultusunda, İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu'nun 367835 Sicil numarasında kayıtlı İş Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi unvanlı şirket ile Türk Ticaret Kanunu'nun 451 ve 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19 ve 20'nci maddelerine göre devrolunması sureti ile birleşilmesine ve bu birleşme işlemi ile ilgili çalışmalara başlanmasına karar verilmiş olup, gerekli tüm hususların yerine getirilmesi için TSKB Yatırım Ortaklığı Yönetimi'ne yetki verilmiştir. TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'ne devri yoluyla gerçekleşecek birleşme için yapılan çalışmalar ve alınan bilirkişi raporlarına göre hisse değişim oranı % 89,23 olarak tespit edilmiştir. Buna göre birleşme sonrası her 0,01 kuruş nominal TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesine 0,08923 kuruş İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. hissesi verilmiştir. Birleşme sonrası İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi her biri 1 kuruş nominal değerde 16.059.928.400 adet pay karşılığı 160.599 TL'ye çıkartılmış ve Banka'nın bu şirketteki payı % 3,15 olmuştur. Ortaklık yapısının nihai olarak net aktif değerlerine uygun olarak yukarıda verilen şekilde oluşturulabilmesi için Ana ortaklık Banka 1.884 TL nominal değerde A grubu payı İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye aktaracak, karşılığında da aynı kurumdan aynı miktarda B grubu pay alacaktır.

8.a.6 Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde Banka'nın satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	9.534	9.104	726	711
1-4 Yıl Arası	6.573	6.421	28.851	27.689
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**16.107**	**15.525**	**29.577**	**28.400**

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**16.107**	**29.577**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(582)	(1.177)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**15.525**	**28.400**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

13.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	12.352	12.090
Diğer karşılıklar	7.550	8.062
Menkul değerler	-	1.131
Çalışan hakları karşılığı	933	758
Diğer	1.261	1.285
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**22.096**	**23.326**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Menkul değerler	(9.035)	(4.902)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(2.230)	(1.832)
Türev işlemler reeskontu	(2.253)	(1.684)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(752)	(768)
Diğer	-	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(14.270)**	**(9.186)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**7.826**	**14.140**

13.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

13.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

14. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

15.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.a Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.952	354	6.119	5.038
Swap İşlemleri	-	14.154	351	15.528
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1.911	-	17.940
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.952**	**16.419**	**6.470**	**38.506**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	441.600	10.006	226.584
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	6.206.190	13.757	6.528.936
Toplam	**-**	**6.647.790**	**23.763**	**6.755.520**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	446.985	23.763	533.785
Orta ve Uzun Vadeli	-	6.200.805	-	6.221.735
Toplam	**-**	**6.647.790**	**23.763**	**6.755.520**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemleri Banka'nın iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

5.b Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.c Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	2	-	2	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2**	-	**2**	-

5.d Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: 2 adet genel merkez binası, 2 adet şubesi faaliyet kiralama işlemine konudur).

5.e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**78.606**	**64.564**
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	68.402	57.306
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	735	994
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	2.689	2.220
Diğer	6.780	4.044

7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları 13.416 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.199 TL). Dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılıkları finansal tablolarda krediler satırından netleştirilmiştir.

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
İştirakler Temettü Karşılığı	-	-
Diğer Karşılıklar (*)	37.765	40.308
Toplam	**37.765**	**40.308**

(*) Diğer Karşılıklar hesabı kredi portföyünde ileride oluşabilecek riskler için ayrılan 35.000 TL tutarındaki karşılığı içermektedir (31 Aralık 2011: 40.000 TL).

8. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar

Banka, International Finance Corporation'dan doğrudan borçlanma yolu ile 50 Milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Söz konusu kredinin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla TL karşılığı 89.750 TL'dir. Bu kredinin bilanço tarihi itibarıyla faiz reeskontu 740 TL'dir.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004, ilk kullanım tarihi de 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibarıyla (0,73+3,25 spread ile) %3,98'dir. Kredinin anapara ödemesi tek seferde 15 Ekim 2016'da yapılacaktır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	21.455	-	13.583	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**21.455**	-	**13.583**	-

(*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, hesaplanan geçici kurumlar vergisi 42.172 TL, 20.717 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir (31 Aralık 2011: Geçici Kurumlar Vergisi 49.201 TL, 35.618 TL peşin ödenen Geçici Kurumlar Vergisi'nden mahsup edilmiştir).

9.a Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

9.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21.455	13.583
Menkul Sermaye İradı Vergisi	676	927
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	930	912
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	85	80
Diğer	799	860
Toplam	**23.945**	**16.362**

9.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	18	17
İşsizlik Sigortası–İşveren	35	34
Diğer	-	-
Toplam	**53**	**51**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

10.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1.100.000	800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1.100.000	2.500.000

Banka'nın 1.000.000 TL kayıtlı sermaye tavanının 2.500.000 TL'ye yükseltilmesine ve bu kapsamda Banka ana sözleşmesinin sermaye başlıklı 5. maddesinin değiştirilmesine, BDDK'nın 19 Ocak 2012 tarih ve 1468 sayılı yazısı çerçevesinde ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 11'inci maddesi uyarınca SPK tarafından onay verilmiş olup, söz konusu onay 5 Nisan 2012 tarih ve 8042 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

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

Cari dönemde 26 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 800.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 300.000 TL artırılarak 1.100.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 137.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2011 yılı karından, geri kalan 163.000 TL'lik kısmının olağanüstü yedeklerden karşılanmasına karar verilmiştir. 10 Mayıs 2012 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 6 Haziran 2012 tarihinde tescil edilmiş ve 12 Haziran 2012 tarih ve 8088 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Önceki dönemde 25 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın 700.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin toplam 100.000 TL artırılarak 800.000 TL'ye yükseltilmesine, artışın 100.000 TL'lik kısmının Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2010 yılı karından karşılanmasına karar verilmiştir. Söz konusu artış, 15 Nisan 2011 tarihli BDDK yazısı ile onaylanmış olup, 12 Mayıs 2011 tarihinde tescil edilmiş ve 27 Mayıs 2011 tarih ve 7824 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

10.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Mali Kontrol Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir. Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

10.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	(38.364)	-	(17.070)	-
Değerleme Farkı	2.257	41.211	(10.233)	20.006
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(36.107)**	**41.211**	**(27.303)**	**20.006**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın aşağıda 1.b.1 ve 1.b.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 659.820 TL'dir (31 Aralık 2011: 555.929 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 665.032 TL'dir (31 Aralık 2011: 689.477 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.348.664	1.268.979
Toplam	**1.348.664**	**1.268.979**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	159.189	52	1.026.642	99	151.208	51	948.748	97
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	4.393	1	284.262	27	4.391	1	272.765	28
Elektrik, Gaz, Su	154.796	51	742.380	72	146.817	50	675.983	69
İnşaat	4.285	1	4.517	-	4.785	2	4.882	1
Hizmetler	138.785	46	11.238	1	138.454	46	16.894	2
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	138.365	46	10.770	1	138.131	46	16.400	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	420	-	468	-	323	-	494	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.008	1	-	-	4.008	1	-	-
Toplam	**306.267**	**100**	**1.042.397**	**100**	**298.455**	**100**	**970.524**	**100**

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**306.267**	**1.042.397**	**298.455**	**970.524**	-	-	-	-
Teminat Mektupları	285.629	379.403	278.215	411.262	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	3.174	-	3.333	-	-	-	-
Akreditifler	-	659.820	-	555.929	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	20.638	-	20.240	-	-	-	-	-

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 825 TL tutarında 15 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2011: 337 TL – 10 Adet).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.572	4.682	7.625	2.805
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	40.401	111.855	37.615	79.488
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	219	329	6.256	1.740
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**45.192**	**116.866**	**51.496**	**84.033**

(*) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	42	220	6.023	38
Yurtdışı Bankalardan	1	-	-	36
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**43**	**220**	**6.023**	**74**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.032	-	1.953	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	104.945	14.534	64.186	12.641
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.693	-	17.969	-
Toplam	**113.670**	**14.534**	**84.108**	**12.642**

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4.173	4.352

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	52	3.052	456	2.967
T.C. Merkez Bankasına	-	-	393	-
Yurtiçi Bankalara	32	303	62	392
Yurtdışı Bankalara	20	2.749	1	2.575
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	43.560	-	30.815
Toplam (*)	**52**	**46.612**	**456**	**33.782**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**214.127**	**294.212**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.226	2.427
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	59.153	94.730
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	153.748	197.055
Zarar (-)	**(210.788)**	**(297.441)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(1.370)	(4.429)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	(59.394)	(89.878)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(150.024)	(203.134)

(*) 37.715 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kar" içerisinde (30 Haziran 2011: 56.461 TL) ; (30.801) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (30 Haziran 2011: (48.030) TL).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	11.715	7.738
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	483	4.293
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	456	-
Menkullerin Satışından	27	-
Diğer Aktiflerin Satışından	-	4.293
Diğer	1.930	922
Toplam	**14.128**	**12.953**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	119	79
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	60	79
Genel Karşılık Giderleri	14.042	11.062
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	519	1.291
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	12	130
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	507	1.161
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	162
İştirakler	-	162
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	10
Toplam	**14.680**	**12.604**

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	22.047	21.076
Kıdem Tazminatı Karşılığı	208	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	678	662
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	123	158
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	10	30
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5	585
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7.491	7.117
Faaliyet Kiralaması Giderleri	3.380	2.989
Bakım ve Onarım Giderleri	269	190
Reklam ve İlan Giderleri	193	451
Diğer Giderler	3.649	3.487
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	4.950	3.776
Toplam	**35.512**	**33.404**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Vergi karşlığına ilişkin açıklama

7.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 42.172 TL'dir (30 Haziran 2011: 24.158 TL). Ertelenmiş vergi geliri 1.544 TL'dir (30 Haziran 2011: 5.380 TL ertelenmiş vergi gideri).

7.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 1.544 TL'dir (30 Haziran 2011: 5.380 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 1.544 TL'dir (30 Haziran 2011: 5.380 TL ertelenmiş vergi gideri). Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

Ayrıca, satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanan 12.069 TL tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "satılmaya hazır menkul değerler değer artış fonu" hesap kaleminden netleştirilmiştir (31 Aralık 2011: 4.211 TL).

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

Banka, 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren ara hesap döneminde vergi öncesi karını bir önceki dönem vergi öncesi karına göre %33,61 oranında arttırmıştır (30 Haziran 2011: %5,16).

9. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 297.015 TL faiz gelirleri, 83.690 TL faiz giderleri, 5.639 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Haziran 2011: 239.708 TL faiz gelirleri, 73.769 TL faiz giderleri, 5.186 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

9.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Gelir tablosunda, yukarıda IV.4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve IV.6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	200.426	490	57.506	117.413	41.643	-
Dönem Sonu Bakiyesi	214.602	422	93.253	117.413	35.487	20.638
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4.170	3	879	147	914	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar (*)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	227.925	345	98.978	117.413	39.538	-
Dönem Sonu Bakiyesi	200.426	490	57.506	117.413	41.643	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	4.349	3	1.077	147	945	-

(*) 30 Haziran 2011'e ait bilgilerdir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 5.048 TL'dir (30 Haziran 2011: 4.681 TL).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	BB+
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	B
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BB+
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	B
Destek Notu	3
Ulusal Not	AA+
Ulusal Not Görünüm	Durağan

Yukarıdaki bilgiler, 5 Temmuz 2012 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Mali Güç	D+
Yabancı Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli	Baa3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	P-3
Yerel Para(İhraççı)	
Uzun Vadeli	Baa3
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli	P-3

Yukarıdaki bilgiler, 3 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla güncellenmiş durumu yansıtmaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Basel II düzenlemelerine ilişkin paralel uygulama sürecinin 30 Haziran 2012'de tamamlanmasının ardından nihai Basel II düzenlemeleri 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup, 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla kesin uygulama sürecine geçilmiştir. Nihai Basel II düzenlemesi çerçevesinde 31 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yapılacak olan hesaplamalar Ağustos 2012 dönemi içerisinde BDDK'ya raporlanmaya başlanacaktır.

TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 29 Haziran 2012 tarihinde yapılan A Grubu İmtiyazlı Pay Sahipleri Genel Kurul toplantısında Türk Ticaret Kanunu'nun 451'inci maddesi, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19-20'nci maddeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") Seri: I, No: 31 sayılı Birleşme İşlemlerine İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine uygun olarak, TSKB Yatırım Ortaklığı AŞ'nin tasfiyesiz infisah yoluyla bütün aktif ve pasifleriyle birlikte külli halefiyet yoluyla İş Yatırım Ortaklığı AŞ tarafından devir alınmak suretiyle birleşmesine ve birleşme sözleşmesinin onaylanmasına karar verilmiştir. "Birleşme Sözleşmesi" İstanbul Ticaret Sicili Memurluğu tarafından 16 Temmuz 2012 tarihinde tescil edilmiş olup, 20 Temmuz 2012 tarih ve 8116 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3 Ağustos 2012 tarih ve 28373 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan kararlar ile, 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'in ilgili maddelerinde 17 Ağustos 2012 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan aşağıdaki değişiklikler yapılmıştır:

i. TL için tutulabilecek Yabancı paranın yüzde 50'sinin ABD doları olarak tutulması zorunlu hale getirilmiş kalan yüzde 50'lik kısım ise ihtiyari olarak Avro veya ABD doları olarak tutulabilecektir.

ii. Yabancı para cinsinden tutulan karşılıkların Türk lirası değeri, yükümlülüklerin hesaplandığı tarihte Resmî Gazete'de ilan edilen döviz alış kurları esas alınarak hesaplanacaktır.

iii. Bir tesis döneminde tutulması gereken Türk lirası zorunlu karşılıkların yüzde 5'ini aşmamak koşuluyla, eksik tutulan karşılıklar bir sonraki dönemde tutulabilir, fazla tutulan tutarlar bir sonraki dönemde eksik tutulan karşılıklara sayılır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Ağustos 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.