Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporu

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:20 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Sınırlı bağımsız denetim raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

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

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

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 1 Ağustos 2013

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlük
Yapı Kredi Plaza D Blok
Levent 34330 İstanbul

Tel : (0212) 339 70 00
Faks : (0212) 339 60 00
www.yapikredi.com.tr

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu

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.

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı bölüm** - Sınırlı bağımsız denetim 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü

Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı

Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi

F. Füsun Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi

Benedetta NAVARRA
Denetim Komitesi Üyesi

Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29 / 0212 339 78 20
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci 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	1
IV	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci 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	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse sentlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	28
XXIV.	İlişkili taraflar	28
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	33
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
VII	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	40
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	40
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	42
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
XIII.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	43
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	45
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	78
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	79
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	80

Altıncı bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu

I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana 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 açıklamalar:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2012 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

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:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Laura Stefania PENNA	Üye
Osman Turgay DURAK	Üye

(Yetkili İmza / Kaşe)

Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Füsun Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum Ofisi / Uyum Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	Perakende Krediler Yönetimi
Mehmet Güray ALPKAYA	Kurumsal Bankacılık Satış Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Yüksel RİZELİ[1]	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER	Perakende Bankacılık Yönetimi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

(1) Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 26 Haziran 2013 tarihli toplantısında alınan kararla; Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı E. Yüksel Rizeli görevinden ayrılmış olup, yerine 1 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla Akif Cahit Erdoğan'ın atanmasına karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Genel bilgiler (devamı)

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80	3.555.712.396,07	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş'nin müşterek yönetimi altındadır.

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

Banka ana sözleşmesinin 3.maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 931 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 927 yurtiçi şube, yurt dışında 1 şube). 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15.003 kişidir (31 Aralık 2012 - 14.733 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar, sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş. ile Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından, Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/06/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
	Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	I-a	**2.796.187**	**12.684.262**	**15.480.449**	**1.620.811**	**9.455.751**	**11.076.562**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	I-b	**785.927**	**122.710**	**908.637**	**629.323**	**211.078**	**840.401**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		785.927	122.710	908.637	629.323	211.078	840.401
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		85.063	35.900	120.963	341.736	110.557	452.293
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	700.864	85.081	785.945	287.587	92.640	380.227
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	1.729	1.729	-	7.881	7.881
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar**	I-ç	**767.680**	**2.651.207**	**3.418.887**	**297.735**	**2.423.218**	**2.720.953**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**527.564**	**24.061**	**551.625**	**2.618.818**	**111.234**	**2.730.052**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	330.046	-	330.046
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		527.564	24.061	551.625	1.396.571	111.234	1.507.805
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	892.201	-	892.201
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	I-d,e	**8.014.842**	**5.984.240**	**13.999.082**	**7.742.462**	**7.119.001**	**14.861.463**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5.754	196	5.950	5.132	179	5.311
5.2	Devlet borçlanma senetleri		6.512.881	5.595.145	12.108.026	6.200.265	6.939.048	13.139.313
5.3	Diğer menkul değerler		1.496.207	388.899	1.885.106	1.537.065	179.774	1.716.839
VI.	**Krediler ve alacaklar**	I-f	**59.464.563**	**25.575.987**	**85.040.550**	**54.892.258**	**20.877.058**	**75.769.316**
6.1	Krediler ve alacaklar		58.502.647	25.473.481	83.976.128	54.024.235	20.770.277	74.794.512
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		874.247	301.049	1.175.296	602.690	305.441	908.131
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		57.628.400	25.172.432	82.800.832	53.421.545	20.464.836	73.886.381
6.2	Takipteki krediler		2.754.624	322.479	3.077.103	2.202.516	323.389	2.525.905
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1.792.708)	(219.973)	(2.012.681)	(1.334.493)	(216.608)	(1.551.101)
VII.	**Faktoring alacakları**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	I-g	**3.246.807**	**2.641.287**	**5.888.094**	**3.286.761**	**2.399.687**	**5.686.448**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		3.246.807	2.641.287	5.888.094	3.286.761	2.399.687	5.686.448
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (net)**	I-ğ	**4.503**	**43.404**	**47.907**	**4.503**	**43.404**	**47.907**
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	43.404	47.907	4.503	43.404	47.907
9.2.1	Mali iştirakler		-	43.404	43.404	-	43.404	43.404
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	I-h	**1.885.724**	**617.759**	**2.503.483**	**3.254.382**	**565.797**	**3.820.179**
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1.883.424	617.759	2.501.183	3.252.082	565.797	3.817.879
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	I-ı	**19.623**	**-**	**19.623**	**19.623**	**-**	**19.623**
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.1	Mali ortaklıklar		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar**	I-i	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	I-j	**280.501**	**2.609**	**283.110**	**94.166**	**-**	**94.166**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		188.201	-	188.201	93.996	-	93.996
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		92.300	2.609	94.909	170	-	170
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	I-k	**933.530**	**-**	**933.530**	**984.674**	**-**	**984.674**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	I-l	**1.330.520**	**-**	**1.330.520**	**1.329.944**	**-**	**1.329.944**
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		351.027	-	351.027	350.451	-	350.451
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Vergi varlığı**		**66.419**	**-**	**66.419**	**52.535**	**-**	**52.535**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	66.419	-	66.419	52.535	-	52.535
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	I-o	**1.551.342**	**-**	**1.551.342**	**132.195**	**-**	**132.195**
18.1	Satış amaçlı		1.551.342	-	1.551.342	132.195	-	132.195
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	I-ö	**595.025**	**820.848**	**1.415.873**	**1.006.493**	**1.007.296**	**2.013.789**
	Aktif toplamı		**82.270.757**	**51.168.374**	**133.439.131**	**77.966.683**	**44.213.524**	**122.180.207**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/06/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
	Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	II-a	**45.681.862**	**29.456.824**	**75.138.686**	**41.440.810**	**26.603.130**	**68.043.940**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		5.432.000	6.066.180	11.498.180	4.838.601	3.907.990	8.746.591
1.2	Diğer		40.249.862	23.390.644	63.640.506	36.602.209	22.695.140	59.297.349
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	II-b	**382.090**	**80.947**	**463.037**	**286.669**	**84.585**	**371.254**
III.	**Alınan krediler**	II-c	**544.736**	**12.251.276**	**12.796.012**	**638.396**	**11.782.055**	**12.420.451**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**2.061.319**	**5.132.426**	**7.193.745**	**1.711.008**	**3.019.074**	**4.730.082**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2.061.319	5.132.426	7.193.745	1.711.008	3.019.074	4.730.082
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	II-ç	**1.687.221**	**1.925.359**	**3.612.580**	**1.441.014**	**885.367**	**2.326.381**
5.1	Bonolar		1.193.355	-	1.193.355	737.778	-	737.778
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		493.866	1.925.359	2.419.225	703.236	885.367	1.588.603
VI.	**Fonlar**		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**5.302.295**	**620.799**	**5.923.094**	**4.759.776**	**617.741**	**5.377.517**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	II-d	**522.403**	**1.374.843**	**1.897.246**	**1.605.587**	**1.027.930**	**2.633.517**
IX.	**Faktoring borçları**		-	-	-	-	-	-
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	II-e	**446**	**1.416**	**1.862**	**596**	**6.791**	**7.387**
10.1	Finansal kiralama borçları		495	1.446	1.941	681	6.983	7.664
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(49)	(30)	(79)	(85)	(192)	(277)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	II-f	**93.578**	**374.080**	**467.658**	**412.001**	**492.686**	**904.687**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		3.807	-	3.807	90.233	-	90.233
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		89.771	374.080	463.851	321.768	492.686	814.454
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	II-g	**2.470.306**	**504.383**	**2.974.689**	**2.438.060**	**461.105**	**2.899.165**
12.1	Genel karşılıklar		920.828	432.369	1.353.197	919.039	385.793	1.304.832
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		230.360	-	230.360	213.610	-	213.610
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		1.319.118	72.014	1.391.132	1.305.411	75.312	1.380.723
XIII.	**Vergi borcu**	II-ğ	**170.542**	-	**170.542**	**408.142**	-	**408.142**
13.1	Cari vergi borcu		170.542	-	170.542	408.142	-	408.142
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**		-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	II-h	-	**5.720.086**	**5.720.086**	-	**5.195.642**	**5.195.642**
XVI.	**Özkaynaklar**	II-ı	**16.646.809**	**433.085**	**17.079.894**	**15.926.652**	**935.390**	**16.862.042**
16.1	Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2	Sermaye yedekleri		2.621.139	433.085	3.054.224	2.758.337	935.390	3.693.727
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		503.500	749.098	1.252.598	2.039.404	1.377.550	3.416.954
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		91.647	(316.013)	(224.366)	(118.653)	(442.160)	(560.813)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		1.183.497	-	1.183.497	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		298.614	-	298.614	293.705	-	293.705
16.3	Kâr yedekleri		8.516.652	-	8.516.652	6.907.792	-	6.907.792
16.3.1	Yasal yedekler		463.786	-	463.786	359.847	-	359.847
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		8.051.473	-	8.051.473	6.546.849	-	6.546.849
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		1.393	-	1.393	1.096	-	1.096
16.4	Kâr veya zarar		1.161.967	-	1.161.967	1.913.472	-	1.913.472
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr ve zararı		1.161.967	-	1.161.967	1.913.472	-	1.913.472
	Pasif toplamı		**75.563.607**	**57.875.524**	**133.439.131**	**71.068.711**	**51.111.496**	**122.180.207**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

II. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (30/06/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		84.729.887	111.850.994	196.580.881	113.305.921	113.241.494	226.547.415
I.	Garanti ve kefaletler	III-a.2.3	11.589.308	20.630.179	32.219.487	11.376.121	16.986.676	28.362.797
1.1	Teminat mektupları		11.525.099	12.143.549	23.668.648	11.271.953	9.239.705	20.511.658
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		525.858	541.552	1.067.410	567.403	522.814	1.090.217
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		1.128.589	11.601.997	12.730.586	1.131.282	8.716.891	9.848.173
1.1.3	Diğer teminat mektupları		9.870.652	-	9.870.652	9.573.268	-	9.573.268
1.2	Banka kredileri		-	117.258	117.258	-	121.325	121.325
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	117.258	117.258	-	121.325	121.325
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		1.840	6.079.722	6.081.562	13.789	5.596.826	5.610.615
1.3.1	Belgeli akreditifler		1.840	6.079.722	6.081.562	13.789	5.596.826	5.610.615
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		143	2.633	2.776	143	2.377	2.520
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		62.226	1.274.361	1.336.587	90.236	1.057.479	1.147.715
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	1.012.656	1.012.656	-	968.964	968.964
II.	Taahhütler	III-a.1	37.028.848	12.543.222	49.572.070	75.280.393	28.375.675	103.656.068
2.1	Cayılamaz taahhütler		37.028.848	12.543.222	49.572.070	29.934.837	7.009.518	36.944.355
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		3.240.210	11.908.283	15.148.493	35.590	6.661.062	6.696.652
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		6.582	1.383	7.965	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		5.481.472	572.974	6.054.446	4.992.286	330.326	5.322.612
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.447.472	-	5.447.472	5.258.480	-	5.258.480
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		39.476	-	39.476	38.106	-	38.106
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		20.433.491	-	20.433.491	17.856.081	-	17.856.081
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		7.483	-	7.483	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		2.372.662	60.582	2.433.244	1.754.294	18.130	1.772.424
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	45.345.556	21.366.157	66.711.713
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	45.345.556	21.366.157	66.711.713
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	III-b,c	36.111.731	78.677.593	114.789.324	26.649.407	67.879.143	94.528.550
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		12.726.723	27.271.487	39.998.210	14.124.458	26.657.257	40.781.715
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		1.435.123	1.781.820	3.216.943	1.772.858	2.048.951	3.821.809
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		11.291.600	25.489.667	36.781.267	12.351.600	24.608.306	36.959.906
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		23.385.008	51.406.106	74.791.114	12.524.949	41.221.886	53.746.835
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.771.855	7.056.932	10.828.787	3.004.739	5.217.724	8.222.463
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		825.508	4.590.312	5.415.820	988.634	3.092.645	4.081.279
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.946.347	2.466.620	5.412.967	2.016.105	2.125.079	4.141.184
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		9.939.221	29.358.006	39.297.227	5.339.212	24.430.414	29.769.626
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		6.050.183	11.226.377	17.276.560	2.604.049	10.715.333	13.319.382
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3.889.038	13.044.557	16.933.595	2.735.163	10.500.961	13.236.124
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	2.543.536	2.543.536	-	1.607.060	1.607.060
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	2.543.536	2.543.536	-	1.607.060	1.607.060
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		8.815.932	14.378.835	23.194.767	3.473.998	10.919.644	14.393.642
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		3.658.430	5.344.894	9.003.324	1.246.132	3.539.644	4.785.776
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		4.153.863	4.913.331	9.067.194	1.684.220	3.214.377	4.898.597
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		70.800	2.060.305	2.131.105	70.800	2.117.807	2.188.607
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		70.800	2.060.305	2.131.105	145.800	2.047.816	2.193.616
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		510.545	-	510.545	215.704	-	215.704
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		351.494	-	351.494	111.342	-	111.342
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		858.000	612.333	1.470.333	707.000	654.104	1.361.104
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		124.974.428	28.304.554	153.278.982	115.496.598	25.192.246	140.688.844
IV.	Emanet kıymetler		54.264.948	4.592.903	58.857.851	51.588.636	4.089.103	55.777.739
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	129	129	-	117	117
4.2	Emanete alınan menkul değerler		42.082.239	3.935.707	46.017.946	40.031.441	3.492.529	43.523.970
4.3	Tahsile alınan çekler		9.765.908	114.331	9.900.239	9.364.237	88.780	9.453.017
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		2.389.026	516.416	2.905.442	2.282.730	483.701	2.766.431
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	26.320	26.320	-	23.976	23.976
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		7.775	-	7.775	10.228	-	10.228
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		69.528.388	23.076.613	92.605.001	62.639.447	20.520.383	83.159.830
5.1	Menkul kıymetler		213.522	213	213.735	220.994	193	221.187
5.2	Teminat senetleri		736.017	409.206	1.145.223	703.951	365.205	1.069.156
5.3	Emtia		24.200	-	24.200	28.559	-	28.559
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		47.664.408	16.574.990	64.239.398	41.434.412	15.196.331	56.630.743
5.6	Diğer rehinli kıymetler		20.890.241	6.088.703	26.978.944	20.251.531	4.955.489	25.207.020
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	3.501	3.501	-	3.165	3.165
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.181.092	635.038	1.816.130	1.168.515	582.760	1.751.275
	Nazım hesaplar toplamı (A+B)		209.704.315	140.155.548	349.859.863	228.802.519	138.433.740	367.236.259

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01/2013 30/06/2013	Önceki Dönem 01/01/2012 30/06/2012
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**4.562.098**	**4.522.022**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	3.764.144	3.650.632
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	12.056	17.697
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		70.501	56.597
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	712.539	796.497
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		6.542	9.375
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		513.856	331.089
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		192.141	456.033
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		2.858	599
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(2.110.064)**	**(2.494.228)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(1.599.696)	(2.035.022)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(355.248)	(269.941)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(41.000)	(84.162)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(105.398)	(98.607)
2.5	Diğer faiz giderleri		(8.722)	(6.496)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**2.452.034**	**2.027.794**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**977.159**	**800.429**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		1.153.592	1.009.123
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		132.606	128.057
4.1.2	Diğer	IV-i	1.020.986	881.066
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(176.433)	(208.694)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(189)	(247)
4.2.2	Diğer		(176.244)	(208.447)
V.	**Temettü gelirleri**	**IV-c**	**95.477**	**167.101**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-ç**	**29.269**	**(101.772)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		260.570	47.794
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	445.545	(805.542)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(676.846)	655.976
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**198.708**	**136.914**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**3.752.647**	**3.030.466**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(685.806)**	**(486.657)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(1.612.597)**	**(1.454.933)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**1.454.244**	**1.088.876**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-ğ**	**1.454.244**	**1.088.876**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**IV-h**	**(292.277)**	**(229.418)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(133.852)	(330.864)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(158.425)	101.446
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**1.161.967**	**859.458**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**IV-ı**	**1.161.967**	**859.458**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0027	0,0020

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ.A.Ş.

III. Gelir tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/04-30/06/2013	Önceki Dönem 01/04-30/06/2012
I.	**Faiz gelirleri**	**IV-a**	**2.231.121**	**2.309.979**
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	1.856.104	1.898.378
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	4.262	10.986
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		22.527	32.800
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	345.822	367.782
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		1.244	4.236
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		245.415	171.679
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		99.163	191.867
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		2.406	33
II.	**Faiz giderleri**	**IV-b**	**(981.803)**	**(1.248.164)**
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(750.957)	(1.015.811)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(144.120)	(138.483)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(26.231)	(35.904)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(57.343)	(55.954)
2.5	Diğer faiz giderleri		(3.152)	(2.012)
III.	**Net faiz geliri (I + II)**		**1.249.318**	**1.061.815**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri**		**510.913**	**415.093**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		601.677	521.627
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		65.588	66.055
4.1.2	Diğer	IV-j	536.089	455.572
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(90.764)	(106.534)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(62)	(121)
4.2.2	Diğer		(90.702)	(106.413)
V.	**Temettü gelirleri**		**627**	**16.759**
VI.	**Ticari kâr/zarar (net)**	**IV-c**	**137.338**	**(69.963)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		241.282	30.223
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	564.130	(461.535)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(668.074)	361.349
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**IV-e**	**81.774**	**39.481**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**1.979.970**	**1.463.185**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**IV-f**	**(332.611)**	**(257.137)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**IV-g**	**(845.850)**	**(727.185)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**801.509**	**478.863**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	**IV-h**	**801.509**	**478.863**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**		**(180.662)**	**(126.446)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(39.045)	(194.049)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(141.617)	67.603
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**		**620.847**	**352.417**
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)**		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	**IV-i**	**620.847**	**352.417**
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0012	0,0008

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (30/06/2013)	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (30/06/2012)
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(1.370.168)	517.012
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	86.169	16.230
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	467.278	(159.992)
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	297	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	172.309	(10.897)
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(644.115)	362.353
XI.	Dönem kârı/zararı	1.161.967	859.458
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	1.291	2.477
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(196.933)	(75.073)
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	1.357.609	932.054
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	517.852	1.221.811

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu

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

V. Özkaynak değişim tablosu

	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem / 30 Haziran 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	(83.444)	-	-	(308.530)	-	11.700.186
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.550.743	-	-	-	-	1.550.743
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.550.743	-	-	-	-	1.550.743
III.	**Yeni bakiye (I+II)**		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	1.467.299	-	-	(308.530)	-	13.250.929
	Dönem içindeki değişimler																	
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	477.362	-	-	-	-	477.362
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127.993)	-	(127.993)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(127.993)	-	(127.993)
6.2	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Kur farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.533)	-	-	14.517	-	12.984
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Sermaye artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihrac primleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	859.458	-	-	-	-	-	-	859.458
XX.	**Kâr dağıtımı**		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.532	859.458	-	1.943.128	-	-	(422.006)	-	14.472.740

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GİNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

	Cari Dönem 30 Haziran 2013	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I.	Dönem başı bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.801	1.913.472	-	2.411.057	-	-	(560.813)	-	15.856.145
	Dönem içindeki değişimler																	
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.264.769)	-	-	-	177.600	(1.087.169)
IV.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373.822	-	373.822
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	373.822	-	373.822
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.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.310	-	-	(37.375)	-	68.935
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.005.897	1.005.897
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	297	-	-	-	-	-	-	-	297
XVII.	Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.161.967	-	-	-	-	-	-	1.161.967
XVIII.	Kâr dağıtımı		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.913.472)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.613.472)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	463.786	-	8.051.473	300.007	1.161.967	-	1.252.598	-	-	(224.366)	1.183.497	17.079.894

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

VI. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/06/2013)	Önceki Dönem (30/06/2012)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		2.338.543	2.745.313
1.1.1	Alınan faizler		5.493.106	4.476.263
1.1.2	Ödenen faizler		(2.002.233)	(2.349.445)
1.1.3	Alınan temettüler		80.490	150.349
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		1.153.115	1.010.670
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		129.026	(612.368)
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		675.868	741.213
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1.178.785)	(1.140.992)
1.1.8	Ödenen vergiler		(416.526)	(317.361)
1.1.9	Diğer	VI	(1.595.518)	786.984
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(985.995)	(2.650.279)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		326.534	38.722
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(3.137.162)	(2.298.064)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış)/azalış		(10.264.250)	(4.991.221)
1.2.5	Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		1.812.175	528.443
1.2.6	Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		116.643	(65.184)
1.2.7	Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		6.913.224	2.790.995
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		3.012.984	66.326
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI	233.857	1.279.704
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**1.352.548**	**95.034**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(2.551.491)**	**477.261**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(153)	(2.650)
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(81.993)	(87.518)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		29.671	3.712
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(5.874.168)	(1.675.839)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		3.357.666	2.165.105
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(46)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		17.486	74.497
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**762.420**	**1.029.242**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		5.107.335	3.565.717
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(4.037.848)	(2.506.621)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri		(300.000)	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(7.067)	(29.854)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**	VI	**222.756**	**(214.743)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)**		**(213.767)**	**1.386.794**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	VI	**8.309.106**	**9.780.424**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	VI	**8.095.339**	**11.167.218**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Üçüncü Bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan bağlı ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren UMS/UFRS değişikliklerinin (UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), UMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), UMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), UMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, UFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, UFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVI. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. UFRS 10 değişiklikleri değerlendirilmiş ve konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklarda değişikliğe ihtiyaç duyulmamıştır.

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Rayiç değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıkların değerlerinin gerçeğe uygun olarak gösterilmesi amacıyla 30 Haziran 2012 tarihinden itibaren söz konusu bağlı ortaklıklar yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Dolayısıyla Banka, 30 Haziran 2013 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması amacıyla, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin, 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri ve diğer mali tablo sınıflamaları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.

30 Haziran 2012	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	3.136.126	556.717	3.692.843
Aktif toplamı	116.012.010	556.717	116.568.727
Menkul değerler değerleme farkları	1.386.411	556.717	1.943.128
Diğer Sermaye Yedekleri	294.532	(827)	293.705
Diğer Kar Yedekleri	-	827	827
Özkaynaklar	13.916.023	556.717	14.472.740
Pasif toplamı	116.012.010	556.717	116.568.727

31 Aralık 2011	Yayımlanan	Düzeltmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Bağlı ortaklıklar (Net)	1.801.223	1.550.743	3.351.966
Aktif toplamı	108.102.977	1.550.743	109.653.720
Menkul değerler değerleme farkları	(83.444)	1.550.743	1.467.299
Diğer Sermaye Yedekleri	146.641	(827)	145.814
Diğer Kar Yedekleri	-	827	827
Özkaynaklar	11.700.186	1.550.743	13.250.929
Pasif toplamı	108.102.977	1.550.743	109.653.720

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ.A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ve iştirakler ise parasal olmayan kalem olarak değerlendirildiğinden, işlem tarihindeki döviz kuru ile değerlenir ve dolayısıyla herhangi bir kur farkı oluşturmazlar. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlenmektedir.

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların değerlemesi sonucu ortaya çıkan değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir.Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları Banka nezdinde bulunan değerleme sistemi ile günlük olarak değerlenip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlenip muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerleme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Uluslararası Finansal Raporlama Standartları çerçevesinde TMS 39'a göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi 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. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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 kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ A.Ş

Muhasebe politikaları (devamı)

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında ayrılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Bu bölümün VII no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü	%10
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Binalar	%2
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasabe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 3 Mayıs 2013 tarihli kararına istinaden; devir süresinin bir yıl uzatılmasına karar verilmiştir.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya 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, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

GÜNEŞ
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Transfer fiyatlandırması:

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41.maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, 30 Haziran 2013 tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.101 TL'dir (31 Aralık 2012 – 1.096 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ A.Ş.

Muhasebe politikaları (devamı)

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

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

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.161.967	859.458
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,0027**	**0,0020**

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

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2011 ve 30 Haziran 2012 tarihli finansal tablolar üzerinde detayları Üçüncü Bölüm, I.no'lu maddede açıklanan değişiklikler yapılmıştır.

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

Dördüncü Bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,78 (31 Aralık 2012 – %16,30)'dur.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Yönetmelik'in 5.maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"te belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Toplam
Kredi Riskine Esas Tutar	**25.593.678**	**5.037.035**	**25.604.860**	**32.439.490**	**59.325.104**	**4.485.080**	**4.619.910**	**157.105.157**
Risk Sınıfları:								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	24.016.791	-	9.799.329	-	-	-	-	33.816.120
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	139	-	-	-	-	-	139
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	559	-	-	559
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.291	-	-	-	-	-	-	2.291
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	4.977.014	6.142.959	-	1.224.816	-	-	12.344.789
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	51.650.439	-	-	51.650.439
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	32.439.490	-	-	-	32.439.490
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	9.662.572	-	-	-	-	9.662.572
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	724.959	360.695	-	1.085.654
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	4.124.385	4.619.910	8.744.295
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.574.596	59.882	-	-	5.724.331	-	-	7.358.809
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	**-**	**1.007.407**	**12.802.430**	**24.329.618**	**59.325.104**	**6.727.620**	**9.239.820**	**113.431.999**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	9.074.560	8.639.259
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	141.342	134.553
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	802.350	746.900
Özkaynak	**19.766.521**	**19.397.778**
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**15,78**	**16,30**

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	8.516.652	6.907.792
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	1.161.967	1.913.472
Net dönem kârı	1.161.967	1.913.472
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	173.283	229.247
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları [1]	298.614	293.705
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	63.629	77.850
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.330.520	1.329.944
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	**13.647.299**	**12.827.354**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	1.353.197	1.304.832
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. Değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar [2]	3.868.740	3.990.969
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i [3]	1.096.242	1.537.629
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	**6.318.179**	**6.833.430**
Sermaye	**19.965.478**	**19.660.784**
Sermayeden indirilen değerler	**198.957**	**263.006**
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	63.027	63.027
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50. ve 51. maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	4.851	3.190
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 itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	5.924	6.844
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	125.155	189.945
Toplam özkaynak	**19.766.521**	**19.397.778**

(1) 302.468 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.854) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.
(2) Yönetmelik uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, netleştirilerek gösterilmiştir.
(3) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların birikmiş değerleme farklarını da içermektedir.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simulasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

(1) Piyasa riskine ilişkin açıklamalar;

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	40.557	24.099
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	26.010	22.162
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	34.329	65.876
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1.473	3.024
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	318	1.277
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	38.655	18.115
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	141.342	134.553
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**1.766.775**	**1.681.913**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	ABD Doları	EURO
Bilanço değerleme kuru :	**1,92480 TL**	**2,51370 TL**
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,92720 TL	2,51090 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,93200 TL	2,51920 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,93390 TL	2,53800 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,94070 TL	2,54260 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,93120 TL	2,55080 TL
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**1,89499 TL**	**2,49792 TL**
Önceki Dönem değerleme kuru :	**1,73800 TL**	**2,29290 TL**

(Yetkili İmza / Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	EURO	USD	Diğer YP[4]	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.266.083	6.088.646	2.329.533	12.684.262
Bankalar	576.613	1.699.705	374.889	2.651.207
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.848	111.713	149	122.710
Para piyasalarından alacaklar	-	24.061	-	24.061
Satılmaya hazır finansal varlıklar	318.410	5.655.717	10.113	5.984.240
Krediler [1]	9.137.975	19.788.803	530.105	29.456.883
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	376.935	240.824	43.404	661.163
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	125.882	2.515.405	-	2.641.287
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.609	-	2.609
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	233.766	473.722	74.355	781.843
Toplam varlıklar	**15.046.512**	**36.601.205**	**3.362.548**	**55.010.265**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	76.273	29.563	8.680	114.516
Döviz tevdiat hesabı	11.170.111	16.579.058	1.593.139	29.342.308
Para piyasalarına borçlar	-	5.132.426	-	5.132.426
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.988.198	6.158.372	104.706	12.251.276
İhraç edilen menkul değerler	-	1.925.359	-	1.925.359
Muhtelif borçlar	482.105	126.375	12.319	620.799
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	81.020	293.060	-	374.080
Diğer yükümlülükler[3]	3.075.339	4.168.580	5.387	7.249.306
Toplam yükümlülükler	**20.873.046**	**34.412.793**	**1.724.231**	**57.010.070**
Net bilanço pozisyonu	**(5.826.534)**	**2.188.412**	**1.638.317**	**(1.999.805)**
Net nazım hesap pozisyonu	**6.518.114**	**(2.191.357)**	**(2.062.001)**	**2.264.756**
Türev finansal araçlardan alacaklar	8.526.394	8.955.035	1.382.026	18.863.455
Türev finansal araçlardan borçlar	2.008.280	11.146.392	3.444.027	16.598.699
Gayrinakdi krediler	**7.746.707**	**11.531.376**	**1.352.096**	**20.630.179**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	**11.281.116**	**33.390.424**	**2.729.917**	**47.401.457**
Toplam yükümlülükler	17.242.025	30.721.507	1.826.781	49.790.313
Net bilanço pozisyonu	**(5.960.909)**	**2.668.917**	**903.136**	**(2.388.856)**
Net nazım hesap pozisyonu	**5.895.947**	**(1.553.974)**	**(1.111.471)**	**3.230.502**
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.533.536	7.960.682	414.402	15.908.620
Türev finansal araçlardan borçlar	1.637.589	9.514.656	1.525.873	12.678.118
Gayrinakdi krediler	**6.592.226**	**10.094.529**	**299.921**	**16.986.676**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 3.880.896 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2012 – 3.221.773 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 39.005 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (31 Aralık 2012 – 33.840 TL).
(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerleme farkları ile riskten korunma fonlarını içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu, altın bakiyelerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

(Yetkili İmza/Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	15.480.449	15.480.449
Bankalar	1.152.128	120.871	195.894	-	-	1.949.994	3.418.887
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	272.531	153.320	333.365	99.878	49.543	-	908.637
Para piyasalarından alacaklar	551.625	-	-	-	-	-	551.625
Satılmaya hazır finansal varlıklar	837.481	1.722.041	2.968.041	3.041.816	5.423.753	5.950	13.999.082
Verilen krediler	18.254.131	19.582.901	24.708.232	15.721.416	4.983.898	1.789.972	85.040.550
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	417.994	1.572.401	1.011.730	244.682	2.641.287	-	5.888.094
Diğer varlıklar	73.946	112.625	96.539	-	-	7.868.697	8.151.807
Toplam varlıklar	**21.559.836**	**23.264.159**	**29.313.801**	**19.107.792**	**13.098.481**	**27.095.062**	**133.439.131**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	213.671	264.601	112.749	700	-	220.108	811.829
Diğer mevduat	47.762.055	11.118.914	3.751.438	23.716	-	11.670.734	74.326.857
Para piyasalarına borçlar	3.437.055	3.465.610	291.080	-	-	-	7.193.745
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	5.923.094	5.923.094
İhraç edilen menkul değerler	222.331	27.651	1.437.239	967.027	958.332	-	3.612.580
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.731.845	5.455.709	2.229.592	1.731.958	646.908	-	12.796.012
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	222.094	2.775.373	3.618.497	33.339	3.341	22.122.370	28.775.014
Toplam yükümlülükler	**54.589.051**	**23.107.858**	**11.440.595**	**2.756.740**	**1.608.581**	**39.936.306**	**133.439.131**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**156.301**	**17.873.206**	**16.351.052**	**11.489.900**	**-**	**45.870.459**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(33.029.215)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12.841.244)**	**(45.870.459)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.924.016	16.771.572	-	-	-	-	19.695.588
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(4.064.612)	(14.483.008)	(1.362.879)	-	(19.910.499)
Toplam pozisyon	**(30.105.199)**	**16.927.873**	**13.808.594**	**1.868.044**	**10.127.021**	**(12.841.244)**	**(214.911)**

Önceki Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	11.076.562	11.076.562
Bankalar	755.441	193.448	4.043	177.291	-	1.590.730	2.720.953
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	129.691	104.992	185.673	122.150	297.895	-	840.401
Para piyasalarından alacaklar	2.620.972	109.080	-	-	-	-	2.730.052
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.615.316	1.523.937	2.296.245	2.968.458	6.452.196	5.311	14.861.463
Verilen krediler	17.264.421	18.436.046	19.056.320	14.662.021	4.446.618	1.903.890	75.769.316
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.390	1.585.559	1.438.080	245.732	2.399.687	-	5.686.448
Diğer varlıklar	10.930	36.115	47.121	-	-	8.400.846	8.495.012
Toplam varlıklar	**22.414.161**	**21.989.177**	**23.027.482**	**18.175.652**	**13.596.396**	**22.977.339**	**122.180.207**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	69.851	214.492	97.352	258	-	313.856	695.809
Diğer mevduat	41.942.540	12.628.554	1.997.437	33.251	-	10.746.349	67.348.131
Para piyasalarına borçlar	3.222.368	1.507.714	-	-	-	-	4.730.082
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	5.377.517	5.377.517
İhraç edilen menkul değerler	170.578	34.135	1.236.302	885.366	-	-	2.326.381
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	420.171	4.902.762	5.103.676	1.376.644	617.198	-	12.420.451
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	288.180	2.761.163	1.635.699	41.771	1.752.157	22.802.866	29.281.836
Toplam yükümlülükler	**46.113.688**	**22.048.820**	**10.070.466**	**2.337.290**	**2.369.355**	**39.240.588**	**122.180.207**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**12.957.016**	**15.838.362**	**11.227.041**	**-**	**40.022.419**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(23.699.527)**	**(59.643)**	**-**	**-**	**-**	**(16.263.249)**	**(40.022.419)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.790.872	13.601.622	-	-	-	-	18.392.494
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.508.907)	(16.133.414)	(1.356.983)	-	(18.999.304)
Toplam pozisyon	**(18.908.655)**	**13.541.979**	**11.448.109**	**(295.052)**	**9.870.058**	**(16.263.249)**	**(606.810)**

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,03	-	6,56
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,03	4,20	-	5,72
Para piyasalarından alacaklar	-	0,70	-	8,19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,40	6,92	-	8,65
Verilen krediler	5,58	5,53	4,59	12,49
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,51	-	7,19
Yükümlülükler[1]				
Bankalar mevduatı	0,40	-	-	6,19
Diğer mevduat	2,40	2,51	1,70	6,89
Para piyasalarına borçlar	-	0,94	-	5,27
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	5,45	-	6,69
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,96	3,51	2,97	10,25

Önceki Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	1,41	-	6,11
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,57	4,03	-	7,10
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	6,26
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,41	7,05	-	9,19
Verilen krediler	5,44	5,18	4,40	12,52
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,48	5,51	-	8,98
Yükümlülükler[1]				
Bankalar mevduatı	0,36	-	-	6,23
Diğer mevduat	3,00	2,92	0,30	8,34
Para piyasalarına borçlar	0,71	1,37	-	5,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	7,88
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,36	3,92	2,46	10,67

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simulasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(1.451.261)	%(7,34)
TRY	(-)400 bp	1.419.903	%7,18
EURO	(+)200 bp	(28.969)	%(0,15)
EURO	(-)200 bp	36.202	%0,18
USD	(+)200 bp	(375.487)	%(1,90)
USD	(-)200 bp	562.408	%2,85
Toplam (Negatif şoklar için)		**2.018.513**	**%10,21**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(1.855.717)**	**%(9,39)**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

a) Banka'nın konsolide ettiği mali bağlı ortaklıkları bilançoda rayiç değerleri dikkate alınarak gerçeğe uygun değerlerinden taşınmaktadır. Dönem sonları itibarıyla oluşan değerleme farkları özkaynaklarda menkul değerler değerleme farkları hesabında gösterilmektedir.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma tablosu :

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A			
Borsada İşlem Gören	1.418.864	1.418.864	1.418.864

1. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo, özkaynaklar altında menkul değerler ile satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları satırında gösterilen, gerçeğe uygun değer muhasebesinden kaynaklanan vergi sonrası değerleme farklarını göstermektedir.

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri[1]	-	1.186.695	534.013	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	805.231	362.354	-	-	-
4.Toplam	**-**	**1.991.926**	**896.367**	-	-	-

(1) Satış amaçlı duran varlık olarak sınıflanan bağlı ortaklık değerleme farklarını da içermektedir.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

GÜNDE
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ.A.Ş

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda,"Likidite Acil Durum Planı" devreye sokulur. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Bankanın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan [1][2]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.440.487	11.039.962	-	-	-	-	-	15.480.449
Bankalar	1.949.994	1.152.128	120.871	2.093	193.801	-	-	3.418.887
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	245.753	152.875	270.600	150.695	88.714	-	908.637
Para piyasalarından alacaklar	-	551.625	-	-	-	-	-	551.625
Satılmaya hazır menkul değerler	119.845	5	9.782	861.748	4.953.135	8.048.617	5.950	13.999.082
Verilen krediler	-	13.222.222	8.592.212	20.887.528	24.647.889	16.626.277	1.064.422	85.040.550
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	1.572.401	1.674.406	2.641.287	-	5.888.094
Diğer varlıklar [1]	671.168	886.001	-	86.904	107.356	88.849	6.311.529	8.151.807
Toplam varlıklar	**7.181.494**	**27.097.696**	**8.875.740**	**23.681.274**	**31.727.282**	**27.493.744**	**7.381.901**	**133.439.131**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	220.108	213.671	264.601	112.749	700	-	-	811.829
Diğer mevduat	11.670.734	47.503.180	11.119.213	3.883.888	149.842	-	-	74.326.857
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	438.726	857.574	6.413.231	3.782.640	1.303.841	-	12.796.012
Para piyasalarına borçlar	-	3.437.055	3.465.610	291.080	-	-	-	7.193.745
İhraç edilen menkul değerler	-	222.331	-	1.014.784	1.417.133	958.332	-	3.612.580
Muhtelif borçlar	646.475	5.276.619	-	-	-	-	-	5.923.094
Diğer yükümlülükler [2]	392.560	342.148	229.537	585.638	4.357.406	3.524.196	19.343.529	28.775.014
Toplam yükümlülükler	**12.929.877**	**57.433.730**	**15.936.535**	**12.301.370**	**9.707.721**	**5.786.369**	**19.343.529**	**133.439.131**
Likidite açığı	**(5.748.383)**	**(30.336.034)**	**(7.060.795)**	**11.379.904**	**22.019.561**	**21.707.375**	**(11.961.628)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	6.030.719	27.048.810	8.662.255	18.946.861	29.312.329	24.944.257	7.234.976	122.180.207
Toplam yükümlülükler	11.975.313	50.569.935	15.045.260	10.630.512	9.386.631	4.456.827	20.115.729	122.180.207
Likidite açığı	**(5.944.594)**	**(23.521.125)**	**(6.383.005)**	**8.316.349**	**19.925.698**	**20.487.430**	**(12.880.753)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 34'üncü maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı değerleme şirketleri tarafından belirlenmekte ve Banka ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakatı alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esası bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temliği, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar:

Cari Dönem	Tutar[1]	Finansal Teminatlar[2]	Diğer / Fiziki Teminatlar[2]	Garantiler ve Kredi Türevleri[2]
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34.303.893	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	715	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12.552	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	153.984	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27.417.538	32.161	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	165.484.793	967.160	-	134.680
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	91.422.011	374.822	-	17.611
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	9.948.717	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.085.654	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8.744.295	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7.358.809	-	-	-
Toplam	**345.932.961**	**1.374.143**	**-**	**152.291**

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikaları :

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtası ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi", "Piyasa Riski Yönetimi" ile "Kredi Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Bankanın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara[1]	Aktif	Pasif	Anapara[1]	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri	18.390.633	94.909	463.851	18.479.953	170	814.454
Çapraz para swap faiz işlemleri	1.435.123	188.201	3.807	1.772.858	93.996	90.233
Toplam	**19.825.756**	**283.110**	**467.658**	**20.252.811**	**94.166**	**904.687**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 20.172.454 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 20.528.904 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 39.998.210 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 40.781.715 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	67.663	188.201	3.807	(80.972)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.366 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)[3]
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	148.635	93.996	90.233	41.431

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/ zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.689 TL'dir .

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar[2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	94.909	463.851	(224.366)	336.447

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 301 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	170	814.454	(560.813)	(252.283)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.304 TL'dir.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

XIV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir: (1) Perakende Bankacılık, (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık, (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığı, yatırım hesaplarını,hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır.Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	1.621.721	826.637	76.116	1.132.696	3.657.170
Faaliyet giderleri	(1.278.972)	(242.412)	(35.183)	(741.836)	(2.298.403)
Net faaliyet gelirleri	**342.749**	**584.225**	**40.933**	**390.860**	**1.358.767**
Temettü gelirleri [1]	-	-	-	95.477	95.477
Vergi öncesi kâr	**342.749**	**584.225**	**40.933**	**486.337**	**1.454.244**
Vergi gideri [1]				(292.277)	(292.277)
Net kâr	**342.749**	**584.225**	**40.933**	**194.060**	**1.161.967**
Bölüm varlıkları[3]	42.994.689	34.741.694	176.881	52.954.854	130.868.118
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	2.571.013	2.571.013
Toplam varlıklar	**42.994.689**	**34.741.694**	**176.881**	**55.525.867**	**133.439.131**
Bölüm yükümlülükler[3]	30.500.291	29.484.727	16.280.822	40.093.397	116.359.237
Özkaynaklar	-	-	-	17.079.894	17.079.894
Toplam yükümlülükler	**30.500.291**	**29.484.727**	**16.280.822**	**57.173.291**	**133.439.131**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri[2]	1.363.102	788.054	62.039	650.170	2.863.365
Faaliyet giderleri[2]	(1.075.578)	(161.842)	(34.181)	(669.989)	(1.941.590)
Net faaliyet gelirleri[2]	**287.524**	**626.212**	**27.858**	**(19.819)**	**921.775**
Temettü gelirleri[1] [2]				167.101	167.101
Vergi öncesi kâr[2]	**287.524**	**626.212**	**27.858**	**147.282**	**1.088.876**
Vergi gideri[1] [2]				(229.418)	(229.418)
Net kâr	**287.524**	**626.212**	**27.858**	**(82.136)**	**859.458**
Bölüm varlıkları[3]	38.170.950	31.191.828	169.225	48.760.495	118.292.498
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar				3.887.709	3.887.709
Toplam varlıklar	**38.170.950**	**31.191.828**	**169.225**	**52.648.204**	**122.180.207**
Bölüm yükümlülükleri[3]	30.189.733	25.936.583	17.125.662	32.066.187	105.318.165
Özkaynaklar				16.862.042	16.862.042
Toplam yükümlülükler	**30.189.733**	**25.936.583**	**17.125.662**	**48.928.229**	**122.180.207**

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ A.Ş.

Beşinci Bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.239.985	327.767	1.206.771	308.515
T.C. Merkez Bankası[1]	1.556.202	12.355.922	414.040	9.147.081
Diğer	-	573	-	155
Toplam	**2.796.187**	**12.684.262**	**1.620.811**	**9.455.751**

(1) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 2.311.255 TL tutarındaki altın bakiyesi yabancı para olarak TCMB hesabında izlenmektedir (31 Aralık 2012 – 1.398.753 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap [1]	1.556.202	1.315.960	414.040	1.316.533
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık [2]	-	11.039.962	-	7.830.548
Toplam	**1.556.202**	**12.355.922**	**414.040**	**9.147.081**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve EUR cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	83.022	-	52.215	-
Swap işlemleri[1]	526.608	60.154	226.076	70.326
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	91.234	24.927	9.296	22.314
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**700.864**	**85.081**	**287.587**	**92.640**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	717.596	193.971	297.634	372.828
Yurt dışı[1]	50.084	2.457.236	101	2.050.390
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**767.680**	**2.651.207**	**297.735**	**2.423.218**

(1) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 337.258 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2012 - 401.708 TL).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.023.594 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.118.165 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 4.439.408 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.570.408 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	14.104.681	14.928.018
Borsada işlem gören	12.348.990	13.303.177
Borsada işlem görmeyen [1]	1.755.691	1.624.841
Hisse senetleri	51.251	50.611
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	51.251	50.611
Değer azalma karşılığı (-)[2]	(276.695)	(198.106)
Diğer [3]	119.845	80.940
Toplam	**13.999.082**	**14.861.463**

(1) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, borsada işlem görmeyen tutarların 968.257 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2012 – 895.659 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, 119.845 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 – 80.940 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**6.314**	**222.649**	**5.390**	**403.915**
Banka mensuplarına verilen krediler	**111.886**	**253**	**104.256**	**68**
Toplam	**118.200**	**222.902**	**109.646**	**403.983**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	**81.351.872**	**1.316.897**	**-**	**2.624.256**	**284.771**	**82.166**
İşletme kredileri	31.215.668	-	-	565.403	-	67.868
İhracat kredileri	3.923.043	159.564	-	91.948	4.508	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.163.175	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	16.026.623	682.988	-	812.167	46.190	7.160
Kredi kartları	16.746.723	-	-	304.909	-	7.138
Diğer [1]	11.276.640	474.345	-	849.829	234.073	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**81.351.872**	**1.316.897**	**-**	**2.624.256**	**284.771**	**82.166**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 67.663 TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	1.211.161	280.605
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	65.180	2.537
5 üzeri uzatılanlar	40.556	1.629
Toplam	**1.316.897**	**284.771**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	261.085	4.641
6 Ay - 12 Ay	160.349	24.332
1 - 2 Yıl	220.294	150.437
2 - 5 Yıl	606.931	103.358
5 yıl ve üzeri	68.238	2.003
Toplam	**1.316.897**	**284.771**

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 1 adet kredi iki defa yenilenmiş olup, 6 ay - 1 yıl arası vadededir.

Banka'nın 30 Aralık 2011 tarihli Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 6 adet krediden bir adeti üç defa , bir adeti iki defa, diğer 4 adet kredi ise bir defa yenilenmiş olup, tüm krediler 1- 5 yıl arası vadededir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**151.827**	**16.198.550**	**16.350.377**
Konut kredisi	3.739	8.179.048	8.182.787
Taşıt kredisi	6.751	1.057.872	1.064.623
İhtiyaç kredisi	1.069	55.024	56.093
Diğer	140.268	6.906.606	7.046.874
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**107.492**	**107.492**
Konut kredisi	-	106.409	106.409
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	733	733
Diğer	-	350	350
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**13.575.127**	**709.672**	**14.284.799**
Taksitli	9.078.446	704.612	9.783.058
Taksitsiz	4.496.681	5.060	4.501.741
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**4.660**	**44.480**	**49.140**
Konut kredisi	-	777	777
Taşıt kredisi	33	749	782
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.627	42.954	47.581
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	**61.172**	**789**	**61.961**
Taksitli	38.591	789	39.380
Taksitsiz	22.581	-	22.581
Personel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) [1]	**331.781**	**-**	**331.781**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**14.124.567**	**17.060.983**	**31.185.550**

(1) Kredili mevduat hesabının 785 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**553.367**	**5.336.680**	**5.890.047**
İşyeri kredileri	542	300.352	300.894
Taşıt kredisi	28.655	1.780.288	1.808.943
İhtiyaç kredileri	-	20	20
Diğer	524.170	3.256.020	3.780.190
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**23.810**	**321.389**	**345.199**
İşyeri kredileri	-	18.562	18.562
Taşıt kredisi	582	77.219	77.801
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	23.228	225.608	248.836
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**2.697.276**	**7.596**	**2.704.872**
Taksitli	1.954.881	7.596	1.962.477
Taksitsiz	742.395	-	742.395
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**677.447**	-	**677.447**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	**3.951.900**	**5.665.665**	**9.617.565**

6. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	82.856.137	73.717.769
Yurtdışı krediler	1.119.991	1.076.743
Toplam	**83.976.128**	**74.794.512**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	380.063	203.903
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**380.063**	**203.903**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	96.855	95.603
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	419.000	359.150
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.496.826	1.096.348
Toplam	**2.012.681**	**1.551.101**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**10.971**	**26.318**	**188.270**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	**10.971**	**26.318**	**188.270**
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	**21.912**	**40.169**	**102.289**
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.912	40.169	102.289
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	**554.524**	**733.508**	**1.237.873**
Dönem içinde intikal (+)	1.057.515	109.378	60.173
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	733.929	546.999
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(733.929)	(546.999)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(334.490)	(119.669)	(221.709)
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	**543.620**	**910.147**	**1.623.336**
Özel karşılık (-)	(96.855)	(419.000)	(1.496.826)
Bilançodaki net bakiyesi	**446.765**	**491.147**	**126.510**

(Yetkili İmza / Kaşe)

DENETİM VE
MÜŞ.A.Ş

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii).Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	566	9.102	312.811
Özel karşılık (-)	(111)	(7.046)	(212.816)
Bilançodaki net bakiyesi	**455**	**2.056**	**99.995**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.340	1.063	320.986
Özel karşılık (-)	(184)	(1.019)	(215.405)
Bilançodaki net bakiyesi	**1.156**	**44**	**105.581**

(iv).Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	**446.765**	**491.147**	**126.510**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	543.620	910.147	1.514.752
Özel karşılık tutarı (-)	(96.855)	(419.000)	(1.388.242)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	446.765	491.147	126.510
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [1]	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**458.921**	**374.358**	**141.525**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	554.524	733.508	1.129.289
Özel karşılık tutarı (-)	(95.603)	(359.150)	(987.764)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	458.921	374.358	141.525
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) [1]	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Banka bağlı ortaklıklarından Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş ve satılmaya hazır menkul kıymetlerden Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ile Boyasan Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ A.Ş

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.240.799 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.299.927 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.786.983 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.986.312 TL).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	5.888.094	5.686.448
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**5.888.094**	**5.686.448**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	5.994.398	5.725.926
Borsada işlem görenler	5.994.398	5.725.926
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	(106.304)	(39.478)
Toplam	**5.888.094**	**5.686.448**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**5.686.448**	**12.537.425**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları [1]	285.958	(569.191)
Yıl içindeki alımlar	-	342
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar[3]	(17.486)	(6.282.128)
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	(66.826)	-
Dönem sonu toplamı	**5.888.094**	**5.686.448**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
(3) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %50'ye yükselmiştir. Sözkonusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka önceki dönemde TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin genel bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Banque de Commerce et de Placements S.A.[1]	Cenevre/İsviçre	30,67	69,33
2.	Kredi Kayıt Bürosu[2]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3.	Bankalararası Kart Merkezi[2]	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1.	4.621.433	701.753	5.575	43.938	9.806	23.472	32.209	-
2.	84.370	56.141	46.387	496	-	5.365	7.881	-
3.	27.080	19.881	14.818	142	-	282	2.485	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyladır.
(2) Finansal tablo bilgileri 31 Mart 2013 tarihi itibarıyladır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**47.907**	**47.907**
Dönem içi hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**47.907**	**47.907**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	**43.404**	**43.404**

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	45.599	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(196)	-	-	-	(7.285)
Yasal Yedekler	69.400	23.149	79.305	20.469	-
Olağanüstü Yedekler	13.878	-	484.964	-	331.465
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	169.263
Kar/Zarar	(21.320)	58.105	334.825	10.836	22.700
Net Dönem Karı	51.294	12.647	61.974	10.836	22.700
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(72.614)	45.458	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	927	15	3.364	235	116
Ana Sermaye Toplamı	**159.753**	**126.838**	**1.285.658**	**36.777**	**628.469**
Katkı Sermaye	**-**	**8.453**	**19.775**	**-**	**108**
Sermaye	**159.753**	**135.291**	**1.305.433**	**36.777**	**628.577**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**159.753**	**135.291**	**1.305.433**	**36.777**	**628.577**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2013 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
...ETİM VE
...MÜŞ A.Ş

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Yapı Kredi Holding BV.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2.	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	99,99
3.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4.	Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.(Yapı Kredi Portföy)	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7.	Yapı Kredi Nederland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8.	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9.	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
10.	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
11.	Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	11,09	56,07

Banka, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O'nun borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde 4.454.669 TL nominal değerli şirket hissesini 5,02 çağrı fiyatı ile satın almış olup bu işlem neticesinde Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir.

Banka, Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'de ("YKS") sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %74,01'ini temsil eden 75.481.641,12 tam TL nominal değerli 7.548.164.112 adet payın Allianz SE'ye ("Allianz") 1.410.079.178 tam TL bedel karşılığında satışına dair hisse devri sözleşmesi 26 Mart 2013 tarihinde imzalanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla, YKS "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişkin Duran Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır. Ayrıca rapor tarihi itibarıyla hisselerin mülkiyeti ve kontrolü Banka'da olup, hisse devirleri 12 Temmuz 2013 itibarıyla yapılmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Banka'nın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Banka'nın pay oranı %93,72'ye ulaşmıştır.

Banka ile YKS arasında, YKS'nin Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. (YKE)'de sahip olduğu ve YKE'nin sermayesinin %19,93'ünü temsil eden 11.557.471,5 tam TL nominal değerli 115.574.715 adet payın 188.107.812 tam TL bedel karşılığında, Banka ya da Banka tarafından tercih edilmesi halinde, Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarından biri tarafından devralınması maksadıyla akdedilen Varlık Satışı Alım ve Satım Sözleşmesi uyarınca; Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Banka tarafından söz konusu payları devralacak konsolidasyona tabi ortaklık olarak belirlenmiştir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:[1]

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer[2]	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1.	114.175	114.074	-	-	-	(2)	(11)	355.445	-
2.	2.184.428	268.770	5.562	58.907	978	51.294	55.817	497.247	-
3.	2.071.019	126.853	504	51.934	-	12.647	3.601	405.959	-
4.	390.838	132.180	10.409	11.104	1.543	8.598	6.227	86.871	-
5.	3.740.850	1.071.918	4.170	130.742	-	61.974	62.919	952.204	-
6.	43.846	37.012	658	1.886	10	10.836	10.083	155.265	-
7.	4.007.421	628.586	1.383	88.760	5.238	22.700	26.958	339.259	-
8.	641.865	152.612	34.237	26.429	248	1.803	3.977	154.398	-
9.	37.918	25.077	3.873	593	-	448	526	-	-
10.	17.739	13.495	802	4	-	1.063	885	-	-
11.	88.345	84.618	24	2.066	(466)	680	4.817	79.191	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için halka açık şirketlerin kamuya açıkladıkları mali tabloları, diğerleri için ise konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

(2) İlgili tutarlar, teşkilatlanmış piyasalarda oluşmuş piyasa fiyatlarını veya değerleme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyladır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK MÜHENDİSLİK A.Ş

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**3.817.879**	**3.349.666**
Dönem içi hareketler	**(1.316.696)**	**468.213**
Alışlar [1]	153	22.236
Bedelsiz edinilen hisse senetleri[2]	-	35.738
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer[3][4]	(1.410.080)	-
Yeniden değerleme artışı	93.231	410.239
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	**2.501.183**	**3.817.879**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99.99'a yükselmiştir.

(2) Yapı Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Sigorta'nın sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kâr yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL arttırılmıştır.

(3) Banka, Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'de ("YKS") sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %74,01'ini temsil eden 75.481.641,12 tam TL nominal değerli 7.548.164.112 adet payın Allianz SE'ye ("Allianz") 1.410.079.178 tam TL bedel karşılığında satışına dair hisse devir sözleşmesini 26 Mart 2013 tarihinde imzalamıştır. Rapor tarihi itibarıyla YKS "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişkin Duran Varlıklar" içerisine sınıflandırılmıştır. Ayrıca rapor tarihi itibarıyla hisselerin mülkiyeti ve kontrolü Banka'da olup, hisse devirleri 12 Temmuz 2013 itibarıyla yapılmıştır.

(4) Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Banka'nın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Banka'nın pay oranı %93,72'ye ulaşmıştır.

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	468.953	421.937
Sigorta şirketleri[1]	-	1.223.132
Faktoring şirketleri	405.766	345.301
Leasing şirketleri	952.103	1.020.417
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	674.361	807.092
Toplam mali ortaklıklar	**2.501.183**	**3.817.879**

(1) YKS satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara sınıflanmıştır.

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi borsalara kote edilenler[1]	8.784	1.231.950
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar	**8.784**	**1.231.950**

(1) YKS satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara sınıflanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedeli ile izlenmektedir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi – Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	82.724	28.939	37.061	19.545	(39.409)
Toplam	30,45	30,45	82.724	28.939	37.061	19.545	(39.409)

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyladır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	188.201	-	93.996	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	92.300	2.609	170	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	280.501	2.609	94.166	-

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

CİNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**132.195**	**100.396**
İktisap edilenler	32.349	68.043
Transfer[1]	1.410.080	-
Elden çıkarılanlar, net (-)	(21.682)	(33.226)
Değer düşüklüğü iptali	751	983
Değer düşüklüğü (-)	(125)	(235)
Amortisman bedeli (-)	(2.226)	(3.766)
Kapanış net defter değeri	**1.551.342**	**132.195**
Dönem sonu maliyet	1.561.889	141.484
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(10.547)	(9.289)
Kapanış net defter değeri	**1.551.342**	**132.195**

(1) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla YKS ve YKYO satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara sınıflanmıştır. Ancak satış amaçlı elde tutulan varlıklara sınıflanan Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş., hisse satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshi nedeniyle 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıklara sınıflanmıştır.

Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 8.417 TL (31 Aralık 2012 - 9.043 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	2.474.030	945.940	18.149.216	1.309.467	481.905	235.334	23.595.892
Döviz tevdiat hesabı	3.923.192	3.178.701	16.517.931	2.446.762	730.538	1.340.917	28.138.041
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.740.746	3.115.469	16.262.135	789.849	603.796	768.120	25.280.115
Yurtdışında yerleşik kişiler	182.446	63.232	255.796	1.656.913	126.742	572.797	2.857.926
Resmi kuruluşlar mevduatı	255.639	50	154	1.542	1.574.837	29	1.832.251
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.133.133	1.729.955	8.679.798	562.021	787.364	122.456	16.014.727
Diğer kuruluşlar mevduatı	76.219	155.846	1.210.017	84.674	2.014.356	567	3.541.679
Kıymetli maden depo hesabı	808.521	3.494	108.147	76.654	79.151	128.300	1.204.267
Bankalararası mevduat	220.108	193.173	165.045	179.791	53.012	700	811.829
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	1.989	190.927	165.045	179.791	52.809	700	591.261
Yurtdışı bankalar	79.561	2.246	-	-	203	-	82.010
Katılım bankaları	138.558	-	-	-	-	-	138.558
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.890.842**	**6.207.159**	**44.830.308**	**4.660.911**	**5.721.163**	**1.828.303**	**75.138.686**

1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.989.153	1.449.252	18.956.316	1.122.181	119.581	406.577	24.043.060
Döviz tevdiat hesabı	4.129.993	3.872.345	13.542.703	1.870.383	239.044	1.425.775	25.080.243
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.921.261	3.830.154	12.192.951	1.036.990	229.304	854.304	22.064.964
Yurtdışında yerleşik kişiler	208.732	42.191	1.349.752	833.393	9.740	571.471	3.015.279
Resmi kuruluşlar mevduatı	598.082	130.389	19.479	132.524	407	32	880.913
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.141.122	2.234.583	6.487.144	2.067.758	200.984	191.268	14.322.859
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.789	25.529	783.989	865.862	298	598	1.708.065
Kıymetli maden depo hesabı	856.210	-	158.010	75.288	79.255	144.228	1.312.991
Bankalararası mevduat	313.856	58.414	200.158	65.190	51.355	6.836	695.809
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	1.774	55.008	155.268	65.190	51.170	6.836	335.246
Yurtdışı bankalar	208.135	3.406	44.890	-	185	-	256.616
Katılım bankaları	103.947	-	-	-	-	-	103.947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.060.205**	**7.770.512**	**40.147.799**	**6.199.186**	**690.924**	**2.175.314**	**68.043.940**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı[1]	11.722.195	9.004.712	11.873.751	15.038.237
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2.979.047	2.215.005	7.970.319	8.917.028
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	665.851	527.019	401.565	663.011
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Resmi Gazete'nin 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı nüshasında yayımlanan yönetmelik değişikliği ile tasarruf mevduatı sigorta limiti 50 bin TL'den 100 bin TL'ye yükseltilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.130	6.128
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler. genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	66.015	43.584
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	54.087	-	94.242	-
Swap işlemleri[1]	245.978	48.134	173.880	59.555
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	82.025	32.813	18.547	25.030
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**382.090**	**80.947**	**286.669**	**84.585**

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahil edilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	172.563	283.510	218.279	259.396
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	372.173	11.967.766	420.117	11.522.659
Toplam	**544.736**	**12.251.276**	**638.396**	**11.782.055**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	152.194	7.648.364	216.477	6.564.928
Orta ve uzun vadeli	392.542	4.602.912	421.919	5.217.127
Toplam	**544.736**	**12.251.276**	**638.396**	**11.782.055**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Assured Guaranty, MBIA, Radian, Ambac, FGIC ve XL Capital garantörlüğü altında Standard Chartered Bank ve Unicredit Markets and Investment Banking eşliderliğinde 194 milyon USD ve 105 milyon EUR karşılığı 637.147 TL tutarında seküritizasyon kredisi işlemi bulunmaktadır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2014 ve 2015 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2010 yılı itibarıyla başlamış olup 2013 yılı içerisinde 205.944 TL (2012 – 396.868 TL) ödenmiştir.

Banka ayrıca 2011 Ağustos ve Eylül aylarında, yurtdışında kurulu "Özel Amaçlı Kuruluş" ("Special Purpose Entity") olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığı ile Standard Chartered Bank, Wells Fargo, West LB, SMBC eşliderliğinde 225 milyon USD ve 206 milyon EUR karşılığı 950.439 TL tutarında seküritizasyon kredisi almıştır. Kredi Euribor / Libor bazlı değişken faizli olup, vadeleri de 2016 ve 2023 yılları arasındadır ve geri ödemeleri 2013 yılı son çeyreğinde başlayacaktır.

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.193.355	-	737.778	-
Tahviller	493.866	1.925.359	703.236	885.367
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	458.337	-	462.720	-
Toplam	**1.687.221**	**1.925.359**	**1.441.014**	**885.367**

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	-	-
1-4 yıl arası	1.941	1.862	7.664	7.387
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	**1.941**	**1.862**	**7.664**	**7.387**

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY ... DENETİM VE ... MÜŞ.A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	3.807	-	90.233	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	89.771	374.080	321.768	492.686
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı			-	-
Toplam	**93.578**	**374.080**	**412.001**	**492.686**

(1) IV. Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.008.946	944.130
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*77.924*	*149.855*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	76.500	119.251
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*9.765*	*15.593*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	64.957	72.986
Diğer	202.794	168.465
Toplam	**1.353.197**	**1.304.832**

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3,86	3,86
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,94	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2013 tarihinden itibaren geçerli olan 3.254,44 tam TL (1 Temmuz 2012 – 3.033,98 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**119.086**	**99.080**
Dönem içindeki değişim	19.443	49.330
Dönem içinde ödenen	(17.816)	(29.324)
Dönem sonu bakiyesi	**120.713**	**119.086**

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 109.647 TL (31 Aralık 2012 - 94.524 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 932 TL'dir (31 Aralık 2012 - 65.231 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	852.062	827.177
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	112.470	125.749
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	29.518	36.708
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	39.476	38.106
Diğer	184.323	123.736
Toplam	**1.217.849**	**1.151.476**

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	173.283	229.247
Toplam	**173.283**	**229.247**

(Yetkili İmza / Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	23.522	221.167
Menkul Sermaye İradı Vergisi	49.775	80.738
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.932	1.705
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	48.728	56.025
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.432	6.188
Diğer	22.409	22.130
Toplam	**148.798**	**387.953**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	9.627	8.946
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	10.052	9.327
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	687	638
İşsizlik sigortası-işveren	1.378	1.278
Diğer	-	-
Toplam	**21.744**	**20.189**

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	5.720.086	-	5.195.642
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5.720.086**		**5.195.642**

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
DENETİM VE

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%3 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir.

Bununla birlikte Koçbank'ın 27 Nisan 2006 tarihinde temin ettiği 350 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2,25, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%3,25 olan sermaye benzeri kredi Banka'ya devrolmuştur. Bu kredi, Goldman Sachs International Bank'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nın garantörlüğünde temin edilmiştir.

25 Haziran 2007 tarihinde 200 milyon Euro tutarındaki 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan, faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%1,85, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%2,78 olarak belirlenen kredi Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A.London Branch tarafından Banka'ya sağlanmıştır. Bu üç krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır.

Her üç sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla 3 Nisan 2006, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazıları uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan ve Goldman Sachs International Bank'dan temin edilen sermaye benzeri krediler vadelerine 3 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %40 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır.

Banka 1 Milyar USD tutarında 10 yıl vadeli, kupon faiz oranı %5,50 olan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz tahvil ihracını 6 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlamış olup sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

Banka, faiz oranı değişikliği yapmak amacıyla; 22 Şubat 2012 tarihinde Unicredit Bank Austria AG'den sağladığı 585 milyon ABD doları tutarındaki 3 aylık Libor + 8.30% faiz oranına sahip krediyi vadesinden önce geri ödemiş ve 9 Ocak 2013'de 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı %5.5 ile sabit yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka, söz konusu erken kapama işlemine ilişkin, 57 milyon TL tutarında komisyon ödemiştir. BDDK'nın 31 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, söz konusu kredi, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

   Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

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

   Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

   Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından)	**618.553**	**189.873**	**1.769.966**	**137.911**
Değerleme farkı	618.553	189.873	1.769.966	137.911
Kur farkı[1]	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklardan	1.183.497	-	-	-
Değerleme farkı	1.183.497	-	-	-
Kur farkı[1]	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	**(115.053)**	**559.225**	**269.438**	**1.239.639**
Değerleme farkı[2]	(115.053)	452.915	269.438	1.241.631
Kur farkı[1]	-	106.310	-	(1.992)
Toplam	**1.686.997**	**749.098**	**2.039.404**	**1.377.550**

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	20.433.491	17.856.081
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	6.054.446	5.322.612
Çekler için ödeme taahhütleri	5.447.472	5.258.480
Diğer cayılamaz taahhütler	17.636.661	8.507.182
Toplam	**49.572.070**	**36.944.355**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 64.957 TL (31 Aralık 2012 – 72.986 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 279.239 TL (31 Aralık 2012 – 258.609 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 112.470 TL (31 Aralık 2012 – 125.749 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	117.258	121.325
Akreditifler	6.081.562	5.610.615
Diğer garanti ve kefaletler	2.352.019	2.119.199
Toplam	**8.550.839**	**7.851.139**

2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.302.247	1.572.512
Kesin teminat mektupları	16.799.649	14.471.452
Avans teminat mektupları	3.586.299	2.677.145
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.022.742	1.032.686
Diğer teminat mektupları	957.711	757.863
Toplam	**23.668.648**	**20.511.658**

3 (i) . Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	765.950	583.744
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	74.373	72.182
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	691.577	511.562
Diğer gayrinakdi krediler	31.453.537	27.779.053
Toplam	**32.219.487**	**28.362.797**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

3(iii). I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 37.158 TL (31 Aralık 2012 – 34.091 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

Banka'nın da aralarında bulunduğu bazı bankalar hakkında 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin tespiti amacıyla yürütülen soruşturma tamamlanmış olup, Rekabet Kurulu'nun, 8 Mart 2013 tarih, 13-13/198-100 sayılı kararı ile Banka'ya 149.961 TL tutarında idari para cezası verilmiştir.

Banka, yargıya başvurma hakkı saklı kalmak kaydıyla, gerekçeli kararın tebliğini takiben 30 gün içinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 112.471 TL olarak ödeyecektir. Söz konusu tutar için finansal tablolarda gerekli karşılık ayrılmıştır.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden [1]	1.682.917	72.344	1.712.255	84.315
Orta ve uzun vadeli kredilerden [1]	1.431.769	525.059	1.313.684	496.339
Takipteki alacaklardan alınan faizler	50.000	2.055	44.027	12
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**3.164.686**	**599.458**	**3.069.966**	**580.666**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	6.667	317	11.097	770
Yurtdışı bankalardan	1.712	3.360	1.120	4.710
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**8.379**	**3.677**	**12.217**	**5.480**

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	4.735	1.807	8.162	1.213
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	318.805	195.051	309.887	21.202
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	124.249	67.892	169.942	286.091
Toplam	**447.789**	**264.750**	**487.991**	**308.506**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	9.981	9.829

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	27.744	327.504	34.123	235.818
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	6.116	5.295	8.354	3.499
Yurtdışı bankalara	21.628	322.209	25.769	232.319
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam [1]	**27.744**	**327.504**	**34.123**	**235.818**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	29.068	34.043

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	55.639	49.759	74.380	24.227
Toplam	**55.639**	**49.759**	**74.380**	**24.227**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli mevduat							
Hesap adı	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
Türk parası									
Bankalar mevduatı	140	736	934	1.017	299	4	-	3.130	4.576
Tasarruf mevduatı	1	29.761	632.506	45.052	10.598	12.773	-	730.691	1.047.687
Resmi mevduat	-	11	635	60	16	1	-	723	119
Ticari mevduat	10	96.254	279.093	39.246	24.691	5.352	-	444.646	502.682
Diğer mevduat	-	2.045	40.782	8.934	102.946	19	-	154.726	69.722
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	151	128.807	953.950	94.309	138.550	18.149	-	1.333.916	1.624.786
Yabancı para									
DTH	52	62.392	165.710	10.374	7.185	18.431	-	264.144	408.118
Bankalar mevduatı	27	332	-	-	1	-	-	360	796
7 Gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	469	617	108	66	16	-	1.276	1.322
Toplam	79	63.193	166.327	10.482	7.252	18.447	-	265.780	410.236
Genel toplam	230	192.000	1.120.277	104.791	145.802	36.596	-	1.599.696	2.035.022

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

ç. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**18.066.667**	**22.604.433**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	297.793	54.505
Türev finansal işlemlerden kâr	6.239.579	8.788.143
Kambiyo işlemlerinden kâr	11.529.295	13.761.785
Zarar (-)	**(18.037.398)**	**(22.706.205)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(37.223)	(6.711)
Türev finansal işlemlerden zarar	(5.794.034)	(9.593.685)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(12.206.141)	(13.105.809)
Net Kâr/zarar	**29.269**	**(101.772)**

d. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 714.698 TL'dir (30 Haziran 2012 – 544.372 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	497.397	266.853
III. Grup kredi ve alacaklar	4.695	16.169
IV. Grup kredi ve alacaklar	65.630	105.096
V. Grup kredi ve alacaklar	427.072	145.588
Genel karşılık giderleri	97.084	196.464
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	14.878	13.776
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri [1]	24.336	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	884	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	23.452	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	14.421	9.020
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar [1]	14.421	9.020
Diğer	37.690	544
Toplam	**685.806**	**486.657**

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	650.342	609.304
Kıdem tazminatı karşılığı	1.919	6.941
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	24.885	21.700
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	78.821	76.312
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	35.809	31.240
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	125	110
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	2.226	1.971
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	516.325	441.897
Faaliyet kiralama giderleri	80.874	71.832
Bakım ve onarım giderleri	24.964	22.906
Reklam ve ilan giderleri	49.753	38.284
Diğer giderler	360.734	308.875
Aktiflerin satışından doğan zararlar	144	23
Diğer	302.001	265.435
Toplam	**1.612.597**	**1.454.933**

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 133.852 TL (30 Haziran 2012 – 330.864 TL) tutarında cari vergi gideri ve 158.425 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2012 – 101.446 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

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

Cari Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	203.903	151.354	15.430	403.915	706.576	936.967
Dönem sonu bakiyesi	380.063	269.498	27.331	222.649	849.397	1.467.006
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**9.981**	**1.091**	**1.964**	**1.040**	**27.716**	**5.480**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem:

	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1), (2)	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Dönem sonu bakiyesi	203.903	151.354	15.430	403.915	706.576	936.967
Alınan faiz ve komisyon gelirleri(3)	**9.829**	**771**	**1.799**	**1.170**	**34.450**	**8.539**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) 30 Haziran 2012 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	770.943	1.239.623	5.838.878	5.160.138	8.016.750	4.414.388
Dönem sonu	1.220.804	770.943	8.216.679	5.838.878	6.081.238	8.016.750
Mevduat faiz gideri(3)	**29.068**	**34.043**	**172.517**	**141.870**	**150.702**	**95.497**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem sütunu 30 Haziran 2012 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
DENETİM VE
MÜŞAVİRLİK A.Ş

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler [2]						
Dönem başı [3]	1.403.949	2.044.472	300.627	216.174	273.177	97.206
Dönem sonu [3]	1.647.234	1.403.949	403.609	300.627	568.557	273.177
Toplam kâr/(zarar) [4]	**19.984**	**(95.146)**	**(30)**	**(579)**	**2.422**	**(11.948)**
Riskten korunma amaçlı işlemler[2]						
Dönem başı [3]	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu [3]	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar) [1]	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49' uncu maddesinin 2' nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.
(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(4) Önceki Dönem sütunu 30 Haziran 2012 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Haziran 2013 itibarıyla 20.659 TL (30 Haziran 2012 – 17.716 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25. maddesi uyarınca ara dönemlerde hazırlanmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1) Banka, havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı çerçevesinde, 115 milyon Euro ve 355 milyon USD olmak üzere yaklaşık 505 milyon USD karşılığında kredi sağlamıştır. Kredinin 375 milyon USD tutarındaki kısmı 5 yıl, 130 milyon USD tutarındaki kısmı ise 13 yıl vadeli olarak temin edilmiştir.

2) Allianz SE adına 16 Temmuz 2013 tarihinde yapılan özel durum açıklamasında Allianz SE bakımından Çağrı Yoluyla Ortaklık Paylarının Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği (Seri IV, No:44) uyarınca Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'nin halka açık olan payları için çağrıda bulunma yükümlülüğünün doğmuş bulunduğu duyurulmuştur. 22 Temmuz 2013'te ise SPK'ya zorunlu çağrıda bulunulmuştur.

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

Altıncı Bölüm

Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 1 Ağustos 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.