# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

## 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporu

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
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
ey.com

Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Sınırlı bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2014 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 31 Mart 2014 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, 30 Nisan 2014

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
yapikredi.com.tr

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

# Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan üç 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 üç 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 üç 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 | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |


Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XV. | Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 25 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 26 |
| XXIII. | Hisse başına kazanç | 26 |
| XXIV. | İlişkili taraflar | 26 |
| XXV. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 26 |
| XXVI. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 26 |


Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 34 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 35 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 37 |
| VII | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski | 41 |
| VIII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 41 |
| IX. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 42 |
| X. | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar | 42 |
| XI. | Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 44 |
| XII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 44 |
| XIII. | Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 44 |
| XIV. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 46 |
| XV. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 47 |

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 49
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 77
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 77
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 77
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 79
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 79

Altıncı bölüm

Sınırlı bağımsız denetim raporu
I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 80

## 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 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2013 - %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:

31 Mart 2014 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 |
| F. Füsun Akkal BOZOK | Üye |
| Jürgen Dr. KULLNIGG | Üye |
| Laura Stefania PENNA | Üye |
| Osman Turgay DURAK | Üye |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Astem Plaza No: 20
(Yetkili İmza / Kaşe)
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

| Adı Soyadı | Görevi |
|---|---|
| Gianni F.G. PAPA | Başkan |
| Adil Giray ÖZTOPRAK | Üye |
| Benedetta NAVARRA | Üye |
| Francesco GIORDANO | Üye |
| F. 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 |
|---|---|
| Akif Cahit ERDOĞAN | Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi |
| Cemal Aybars SANAL | Hukuk Yönetimi |
| Feza TAN | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi |
| Marco IANNACCONE | Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi |
| Mehmet Erkan ÖZDEMİR | Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi |
| Mehmet Gökmen UÇAR | Perakende Krediler 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 |
| Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN | Perakende Bankacılık Yönetimi |

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Tel: (212) 368 47 20
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 946 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 - 948 yurtiçi şube, yurtdışında 1 şube). 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.685 kişidir (31 Aralık 2013 - 15.683 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. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Mecidiyeköy 34387 İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## İkinci bölüm
## Konsolide olmayan finansal tablolar
## I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | | | Cari Dönem (31/03/2014) | | | Önceki Dönem (31/12/2013) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Aktif kalemler | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | **Nakit değerler ve Merkez Bankası** | I-a | **2.161.556** | **16.921.289** | **19.082.845** | **1.330.472** | **17.446.710** | **18.777.182** |
| II. | **Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)** | I-b | **1.163.217** | **125.330** | **1.288.547** | **1.535.234** | **130.008** | **1.665.242** |
| 2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 1.163.217 | 125.330 | 1.288.547 | 1.535.234 | 130.008 | 1.665.242 |
| 2.1.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 11.843 | 17.807 | 29.650 | 11.000 | 24.519 | 35.519 |
| 2.1.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | I-c | 1.151.374 | 107.523 | 1.258.897 | 1.524.234 | 104.294 | 1.628.528 |
| 2.1.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | 1.195 | 1.195 |
| 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 | **65.207** | **2.619.398** | **2.684.605** | **506.372** | **2.495.274** | **3.001.646** |
| IV. | **Para piyasalarından alacaklar** | | **5.666.218** | **-** | **5.666.218** | **2.851.375** | **48.453** | **2.899.828** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasından alacaklar | | 1.064.606 | - | 1.064.606 | 1.701.131 | 48.453 | 1.749.584 |
| 4.3 | Ters repo işlemlerinden alacaklar | | 4.601.612 | - | 4.601.612 | 1.150.244 | - | 1.150.244 |
| V. | **Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)** | I-d,e | **11.193.963** | **3.330.766** | **14.524.729** | **9.254.920** | **3.856.941** | **13.111.861** |
| 5.1 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 5.760 | 235 | 5.995 | 5.760 | 229 | 5.989 |
| 5.2 | Devlet borçlanma senetleri | | 9.749.993 | 2.744.576 | 12.494.569 | 7.853.497 | 3.383.608 | 11.237.105 |
| 5.3 | Diğer menkul değerler | | 1.438.210 | 585.955 | 2.024.165 | 1.395.663 | 473.104 | 1.868.767 |
| VI. | **Krediler ve alacaklar** | I-f | **68.205.535** | **31.769.465** | **99.975.000** | **65.761.979** | **30.276.751** | **96.038.730** |
| 6.1 | Krediler ve alacaklar | | 67.310.472 | 31.588.901 | 98.899.373 | 64.824.545 | 30.066.698 | 94.891.243 |
| 6.1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler | | 767.084 | 314.153 | 1.081.237 | 615.998 | 284.051 | 900.049 |
| 6.1.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 66.543.388 | 31.274.748 | 97.818.136 | 64.208.547 | 29.782.647 | 93.991.194 |
| 6.2 | Takipteki krediler | | 3.198.905 | 498.890 | 3.697.795 | 3.056.127 | 501.476 | 3.557.603 |
| 6.3 | Özel karşılıklar (-) | | (2.303.842) | (318.326) | (2.622.168) | (2.118.693) | (291.423) | (2.410.116) |
| VII. | **Faktoring alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)** | I-g | **2.393.336** | **2.967.573** | **5.360.909** | **3.526.884** | **2.927.024** | **6.453.908** |
| 8.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 2.393.336 | 2.967.573 | 5.360.909 | 3.526.884 | 2.927.024 | 6.453.908 |
| 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 | **1.825.790** | **539.977** | **2.365.767** | **1.825.790** | **539.977** | **2.365.767** |
| 10.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | 1.823.490 | 539.977 | 2.363.467 | 1.823.490 | 539.977 | 2.363.467 |
| 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 | **630.343** | **2.396** | **632.739** | **462.819** | **4.808** | **467.627** |
| 13.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | 176.520 | - | 176.520 | 307.375 | - | 307.375 |
| 13.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | 453.823 | 2.396 | 456.219 | 155.444 | 4.808 | 160.252 |
| 13.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **Maddi duran varlıklar (net)** | I-k | **908.622** | **-** | **908.622** | **934.355** | **-** | **934.355** |
| XV. | **Maddi olmayan duran varlıklar (net)** | I-l | **1.377.151** | **-** | **1.377.151** | **1.376.092** | **-** | **1.376.092** |
| 15.1 | Şerefiye | | 979.493 | - | 979.493 | 979.493 | - | 979.493 |
| 15.2 | Diğer | | 397.658 | - | 397.658 | 396.599 | - | 396.599 |
| XVI. | **Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)** | I-m | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **Vergi varlığı** | | **79.628** | **-** | **79.628** | **25.032** | **-** | **25.032** |
| 17.1 | Cari vergi varlığı | | - | - | - | 7.407 | - | 7.407 |
| 17.2 | Ertelenmiş vergi varlığı | I-n | 79.628 | - | 79.628 | 17.625 | - | 17.625 |
| XVIII. | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)** | I-o | **147.385** | **-** | **147.385** | **151.396** | **-** | **151.396** |
| 18.1 | Satış amaçlı | | 147.385 | - | 147.385 | 151.396 | - | 151.396 |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | **Diğer aktifler** | I-ö | **1.361.652** | **833.070** | **2.194.722** | **943.597** | **601.519** | **1.545.116** |
| | **Aktif toplamı** | | **97.203.729** | **59.152.668** | **156.356.397** | **90.510.443** | **58.370.869** | **148.881.312** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



(Yetkili İmza Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350 3032-6000017

## I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | Pasif kalemler | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (31/03/2014) TP | YP | Toplam | Önceki Dönem (31/12/2013) TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | **Mevduat** | II-a | 44.586.465 | 42.737.783 | 87.324.248 | 44.303.269 | 42.004.358 | 86.307.627 |
| 1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | 4.374.585 | 7.170.601 | 11.545.186 | 4.005.367 | 8.432.153 | 12.437.520 |
| 1.2 | Diğer | | 40.211.880 | 35.567.182 | 75.779.062 | 40.297.902 | 33.572.205 | 73.870.107 |
| II. | **Alım satım amaçlı türev finansal borçlar** | II-b | 1.015.227 | 87.757 | 1.102.984 | 755.244 | 88.312 | 843.556 |
| III. | **Alınan krediler** | II-c | 709.294 | 16.186.156 | 16.895.450 | 1.087.491 | 15.340.417 | 16.427.908 |
| IV. | **Para piyasalarına borçlar** | | 3.532.349 | 2.589.180 | 6.121.529 | 249.162 | 3.143.784 | 3.392.946 |
| 4.1 | Bankalararası para piyasalarına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasına borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | 3.532.349 | 2.589.180 | 6.121.529 | 249.162 | 3.143.784 | 3.392.946 |
| V. | **İhraç edilen menkul kıymetler (net)** | II-ç | 2.512.088 | 4.702.698 | 7.214.786 | 1.659.777 | 4.186.983 | 5.846.760 |
| 5.1 | Bonolar | | 2.009.977 | 1.081.660 | 3.091.637 | 1.165.920 | 827.050 | 1.992.970 |
| 5.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | 502.111 | 3.621.038 | 4.123.149 | 493.857 | 3.359.933 | 3.853.790 |
| VI. | **Fonlar** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | **Muhtelif borçlar** | | 5.720.352 | 1.189.448 | 6.909.800 | 5.457.238 | 1.399.101 | 6.856.339 |
| VIII. | **Diğer yabancı kaynaklar** | II-d | 1.734.802 | 1.249.645 | 2.984.447 | 1.145.831 | 722.667 | 1.868.498 |
| IX. | **Faktoring borçları** | | - | - | - | - | - | - |
| X. | **Kiralama işlemlerinden borçlar** | II-e | 205 | 103 | 308 | 288 | 477 | 765 |
| 10.1 | Finansal kiralama borçları | | 218 | 110 | 328 | 310 | 486 | 796 |
| 10.2 | Faaliyet kiralaması borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-) | | (13) | (7) | (20) | (22) | (9) | (31) |
| XI. | **Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar** | II-f | 16.471 | 333.854 | 350.325 | 30.573 | 355.822 | 386.395 |
| 11.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | 16.471 | 333.854 | 350.325 | 30.573 | 355.822 | 386.395 |
| 11.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **Karşılıklar** | II-g | 2.374.360 | 555.103 | 2.929.463 | 2.435.870 | 536.807 | 2.972.677 |
| 12.1 | Genel karşılıklar | | 1.004.272 | 506.190 | 1.510.462 | 982.335 | 488.336 | 1.470.671 |
| 12.2 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan hakları karşılığı | | 221.121 | - | 221.121 | 216.717 | - | 216.717 |
| 12.4 | Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer karşılıklar | | 1.148.967 | 48.913 | 1.197.880 | 1.236.818 | 48.471 | 1.285.289 |
| XIII. | **Vergi borcu** | II-ğ | 396.500 | - | 396.500 | 187.911 | - | 187.911 |
| 13.1 | Cari vergi borcu | | 396.500 | - | 396.500 | 187.911 | - | 187.911 |
| 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 | - | 6.657.853 | 6.657.853 | - | 6.480.981 | 6.480.981 |
| XVI. | **Özkaynaklar** | II-ı | 17.408.294 | 60.410 | 17.468.704 | 17.335.719 | (26.770) | 17.308.949 |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 4.347.051 | - | 4.347.051 | 4.347.051 | - | 4.347.051 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | 2.102.766 | 60.410 | 2.163.176 | 1.255.221 | (26.770) | 1.228.451 |
| 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 | | 130.917 | 324.109 | 455.026 | 218.075 | 267.891 | 485.966 |
| 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 | | 15.107 | - | 15.107 | 15.107 | - | 15.107 |
| 16.2.8 | Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | 240.297 | (263.699) | (23.402) | 179.544 | (294.661) | (115.117) |
| 16.2.9 | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer sermaye yedekleri | | 1.172.564 | - | 1.172.564 | 298.614 | - | 298.614 |
| 16.3 | Kâr yedekleri | | 10.471.497 | - | 10.471.497 | 8.530.472 | - | 8.530.472 |
| 16.3.1 | Yasal yedekler | | 641.000 | - | 641.000 | 463.786 | - | 463.786 |
| 16.3.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü yedekler | | 9.815.284 | - | 9.815.284 | 8.051.473 | - | 8.051.473 |
| 16.3.4 | Diğer kâr yedekleri | | 15.213 | - | 15.213 | 15.213 | - | 15.213 |
| 16.4 | Kâr veya zarar | | 486.980 | - | 486.980 | 3.202.975 | - | 3.202.975 |
| 16.4.1 | Geçmiş yıllar kâr ve zararları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem net kâr ve zararı | | 486.980 | - | 486.980 | 3.202.975 | - | 3.202.975 |
| | **Pasif toplamı** | | 80.006.407 | 76.349.990 | 156.356.397 | 74.648.373 | 74.232.939 | 148.881.312 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-12 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## II. Nazım hesaplar tablosu

| | | | Cari Dönem (31/03/2014) | | | Önceki Dönem (31/12/2013) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A | Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III) | | 120.382.319 | 136.718.081 | 257.100.400 | 102.762.440 | 122.829.471 | 225.591.911 |
| I. | Garanti ve kefaletler | III-a.2.3 | 13.792.869 | 26.342.174 | 40.135.043 | 12.898.958 | 24.693.477 | 37.592.435 |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 13.714.001 | 15.178.330 | 28.892.331 | 12.818.400 | 14.584.549 | 27.402.949 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 485.603 | 633.147 | 1.118.750 | 482.038 | 657.448 | 1.139.486 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | 1.999.928 | 14.545.183 | 16.545.111 | 1.521.868 | 13.927.101 | 15.448.969 |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 11.228.470 | - | 11.228.470 | 10.814.494 | - | 10.814.494 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | 152.278 | 152.278 | - | 118.686 | 118.686 |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | 152.278 | 152.278 | - | 118.686 | 118.686 |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 6.402.214 | 6.402.214 | 1.208 | 6.458.142 | 6.459.350 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | - | 6.402.214 | 6.402.214 | 1.208 | 6.458.142 | 6.459.350 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | 78.868 | 2.772.690 | 2.851.558 | 79.350 | 2.016.957 | 2.096.307 |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | 1.836.662 | 1.836.662 | - | 1.515.143 | 1.515.143 |
| II. | Taahhütler | III-a.1 | 42.228.254 | 7.671.008 | 49.899.262 | 37.495.938 | 7.552.103 | 45.048.041 |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 42.228.254 | 7.671.008 | 49.899.262 | 37.495.938 | 7.552.103 | 45.048.041 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değer al-sat. taahhütleri | | 4.780.126 | 7.070.010 | 11.850.136 | 1.816.025 | 6.966.286 | 8.782.311 |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat al-sat. taahhütleri | | - | 9 | 9 | - | 9 | 9 |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. işl. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 5.991.443 | 566.965 | 6.558.408 | 5.884.104 | 510.050 | 6.394.154 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütlerimiz | | 5.812.239 | - | 5.812.239 | 5.385.711 | - | 5.385.711 |
| 2.1.8 | İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri | | 41.485 | - | 41.485 | 41.007 | - | 41.007 |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 22.689.806 | - | 22.689.806 | 21.610.762 | - | 21.610.762 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah | | 6.262 | - | 6.262 | 7.365 | - | 7.365 |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | 2.906.893 | 34.024 | 2.940.917 | 2.750.964 | 75.758 | 2.826.722 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | Türev finansal araçlar | III-b,c | 64.361.196 | 102.704.899 | 167.066.095 | 52.367.544 | 90.583.891 | 142.951.435 |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | 12.668.115 | 25.144.450 | 37.812.565 | 12.176.363 | 25.452.330 | 37.628.693 |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | 531.975 | 746.102 | 1.278.077 | 1.104.763 | 1.506.212 | 2.610.975 |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | 12.136.140 | 24.398.348 | 36.534.488 | 11.071.600 | 23.946.118 | 35.017.718 |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 51.693.081 | 77.560.449 | 129.253.530 | 40.191.181 | 65.131.561 | 105.322.742 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 3.754.070 | 5.290.093 | 9.044.163 | 3.874.595 | 5.596.930 | 9.471.525 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 1.478.607 | 3.062.616 | 4.541.223 | 1.101.765 | 3.679.900 | 4.781.665 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 2.275.463 | 2.227.477 | 4.502.940 | 2.772.830 | 1.917.030 | 4.689.860 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 36.194.403 | 58.261.914 | 94.456.317 | 28.989.040 | 46.974.699 | 75.963.739 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 11.726.285 | 29.888.705 | 41.614.990 | 11.579.789 | 21.617.962 | 33.197.751 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 24.468.118 | 17.018.151 | 41.486.269 | 17.409.251 | 15.044.957 | 32.454.218 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | - | 5.677.529 | 5.677.529 | - | 5.155.885 | 5.155.885 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | - | 5.677.529 | 5.677.529 | - | 5.155.885 | 5.155.885 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 10.886.608 | 13.658.811 | 24.545.419 | 6.469.546 | 12.184.618 | 18.654.164 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 3.010.407 | 4.840.872 | 7.851.279 | 2.028.284 | 4.259.197 | 6.287.481 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 3.885.234 | 3.987.183 | 7.872.417 | 3.064.188 | 3.206.369 | 6.270.557 |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | | 1.625.000 | 2.415.378 | 4.040.378 | 70.800 | 2.359.526 | 2.430.326 |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | | 1.625.000 | 2.415.378 | 4.040.378 | 70.800 | 2.359.526 | 2.430.326 |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | | 548.147 | - | 548.147 | 820.104 | - | 820.104 |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | | 192.820 | - | 192.820 | 415.370 | - | 415.370 |
| 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 | 349.631 | 1.207.631 | 858.000 | 375.314 | 1.233.314 |
| B. | Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI) | | 138.720.194 | 34.546.580 | 173.266.774 | 132.274.872 | 33.461.678 | 165.736.550 |
| IV. | Emanet kıymetler | | 56.579.983 | 5.826.917 | 62.406.900 | 54.881.691 | 5.616.895 | 60.498.586 |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | - | - | - | - | 12 | 12 |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 43.166.213 | 5.082.393 | 48.248.606 | 42.507.367 | 4.918.699 | 47.426.066 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 11.055.495 | 144.489 | 11.199.984 | 9.754.090 | 136.315 | 9.890.405 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 2.350.500 | 568.755 | 2.919.255 | 2.612.459 | 531.332 | 3.143.791 |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | 31.280 | 31.280 | - | 30.537 | 30.537 |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 7.775 | - | 7.775 | 7.775 | - | 7.775 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. | Rehinli kıymetler | | 80.803.520 | 27.991.894 | 108.795.414 | 76.079.903 | 27.120.977 | 103.200.880 |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 201.170 | 243 | 201.413 | 204.521 | 237 | 204.758 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 774.925 | 451.858 | 1.226.783 | 681.445 | 433.893 | 1.115.338 |
| 5.3 | Emtia | | 22.327 | - | 22.327 | 22.983 | - | 22.983 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 56.792.925 | 20.458.494 | 77.251.419 | 52.696.177 | 19.738.023 | 72.434.200 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 23.012.173 | 7.077.293 | 30.089.466 | 22.474.777 | 6.944.919 | 29.419.696 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | 4.006 | 4.006 | - | 3.905 | 3.905 |
| VI. | Kabul edilen avaller ve kefaletler | | 1.336.691 | 727.769 | 2.064.460 | 1.313.278 | 723.806 | 2.037.084 |
| | Nazım hesaplar toplamı (A+B) | | 259.102.513 | 171.264.661 | 430.367.174 | 235.037.312 | 156.291.149 | 391.328.461 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## III. Gelir tablosu

| | Gelir ve gider kalemleri | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem 01/01/2014 31/03/2014 | Önceki Dönem 01/01/2013 31/03/2013 |
|---|---|---|---|---|
| I. | **Faiz gelirleri** | IV-a | **2.667.987** | **2.330.977** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | IV-a-1 | 2.117.765 | 1.908.040 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | IV-a-2 | 21.794 | 7.794 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 79.511 | 47.974 |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | IV-a-3 | 448.755 | 366.717 |
| 1.5.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | 820 | 5.298 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | 327.347 | 268.441 |
| 1.5.4 | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | 120.588 | 92.978 |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 162 | 452 |
| II. | **Faiz giderleri** | IV-b | **(1.410.339)** | **(1.128.261)** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | IV-b-4 | (1.066.114) | (848.739) |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | IV-b-1 | (175.115) | (211.128) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (72.849) | (14.769) |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | IV-b-3 | (93.063) | (48.055) |
| 2.5 | Diğer faiz giderleri | | (3.198) | (5.570) |
| III. | **Net faiz geliri (I + II)** | | **1.257.648** | **1.202.716** |
| IV. | **Net ücret ve komisyon gelirleri** | | **480.483** | **466.246** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 601.145 | 551.915 |
| 4.1.1 | Gayri nakdi kredilerden | | 79.146 | 67.018 |
| 4.1.2 | Diğer | IV-i | 521.999 | 484.897 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar | | (120.662) | (85.669) |
| 4.2.1 | Gayri nakdi kredilere | | (41) | (127) |
| 4.2.2 | Diğer | | (120.621) | (85.542) |
| V. | **Temettü gelirleri** | IV-c | **174.123** | **94.850** |
| VI. | **Ticari kâr/zarar (net)** | IV-ç | **(213.040)** | **(108.069)** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı | | 14.518 | 19.288 |
| 6.2 | Türev finansal işlemlerden kâr/zarar | IV-d | (98.739) | (118.585) |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri kârı/zararı | | (128.819) | (8.772) |
| VII. | **Diğer faaliyet gelirleri** | IV-e | **184.762** | **116.934** |
| VIII. | **Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)** | | **1.883.976** | **1.772.677** |
| IX. | **Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)** | IV-f | **(434.132)** | **(353.195)** |
| X. | **Diğer faaliyet giderleri (-)** | IV-g | **(875.340)** | **(766.747)** |
| XI. | **Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)** | | **574.504** | **652.735** |
| 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 | **574.504** | **652.735** |
| XVI. | **Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)** | IV-h | **(87.524)** | **(111.615)** |
| 16.1 | Cari vergi karşılığı | | (164.726) | (94.807) |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | 77.202 | (16.808) |
| XVII. | **Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)** | | **486.980** | **541.120** |
| 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)** | IV-ğ | - | - |
| XXI. | **Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)** | IV-h | - | - |
| 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 | **486.980** | **541.120** |
| | Hisse başına kâr/zarar (tam TL) | | 0,0011 | 0,0012 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY
(Yetkili İmza / Kaşe) VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

| | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri | Cari Dönem (31/03/2014) | Önceki Dönem (31/03/2013) |
|---|---|---|---|
| I. | **Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen** | **(42.687)** | **(137.041)** |
| II. | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | **-** | **-** |
| III. | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | **-** | **-** |
| IV. | **Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları** | **(3.551)** | **33.637** |
| V. | **Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)** | **122.212** | **151.436** |
| 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** | **-** | **279** |
| IX. | **Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi** | **(15.199)** | **32.136** |
| X. | **Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)** | **60.775** | **80.447** |
| XI. | **Dönem kârı/zararı** | **486.980** | **541.120** |
| 11.1 | Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer) | 243 | 634 |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | (42.829) | (95.984) |
| 11.3 | Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | 529.566 | 636.470 |
| XII. | **Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)** | **547.755** | **621.567** |

İlişkteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza/Kaşe)
GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 2 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## V. Özkaynak değişim tablosu

| | Önceki dönem<br>31 Mart 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. | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 359.847 | - | 6.546.849 | 294.801 | 1.913.472 | - | 2.407.987 | - | - | (560.813) | - | 15.853.075 |
| II. | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Yeni bakiye (I+II) | | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 359.847 | - | 6.546.849 | 294.801 | 1.913.472 | - | 2.407.987 | - | - | (560.813) | - | 15.853.075 |
| | Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | **Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | **Menkul değerler değerleme farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (245.690) | - | - | - | 177.800 | (67.890) |
| VI. | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 121.148 | - | 121.148 |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 121.148 | - | 121.148 |
| 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39.608 | - | - | (12.698) | - | 26.910 |
| XI. | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.008.967 | 1.008.967 |
| 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** | | - | - | - | - | - | - | - | 279 | - | - | - | - | - | - | - | 279 |
| XIX. | **Dönem net kârı veya zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 541.120 | - | - | - | - | - | - | 541.120 |
| XX. | **Kâr dağıtımı** | | - | - | - | - | 103.939 | - | 1.504.624 | 4.909 | (1.913.472) | - | - | - | - | - | - | (300.000) |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | (300.000) | - | - | - | - | - | - | (300.000) |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 103.939 | - | 1.504.624 | 4.909 | (1.613.472) | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)** | | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 463.786 | - | 8.051.473 | 299.989 | 541.120 | - | 2.201.905 | - | - | (452.363) | 1.186.767 | 17.183.609 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



(Yetkili İmza / Kaşe)

BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### V. Özkaynak değişim tablosu

| | Cari dönem<br>31 Mart 2014 | 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 e./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| I. | **Dönem başı bakiyesi** | | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 463.786 | - | 8.051.473 | 313.827 | 3.202.975 | - | 485.966 | - | 15.107 | (115.117) | - | 17.308.949 |
| | Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul değerler değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (34.154) | - | - | - | - | (34.154) |
| IV. | Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 97.770 | - | 97.770 |
| 4.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 97.770 | - | 97.770 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3.214 | - | - | (6.055) | - | (2.841) |
| IX. | Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | **Sermaye artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | **Hisse senedi ihrac primleri** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | **Hisse senedi iptal kârları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | **Dönem net kârı veya zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 486.980 | - | - | - | - | - | - | 486.980 |
| XVIII. | **Kâr dağıtımı** | | - | - | - | - | 177.214 | - | 1.763.811 | 873.950 | (3.202.975) | - | - | - | - | - | - | (388.000) |
| 18.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | (388.000) | - | - | - | - | - | - | (388.000) |
| 18.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 177.214 | - | 1.763.811 | 873.950 | (2.814.975) | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)** | | 4.347.051 | - | 543.881 | - | 641.000 | - | 9.815.284 | 1.187.777 | 486.980 | - | 455.026 | - | 15.107 | (23.402) | - | 17.468.704 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytan Plaza No: 20
Kat: 9-10 34394 İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3038-6000017

## VI. Nakit akış tablosu

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem (31/03/2014) | Önceki Dönem (31/03/2013) |
|---|---|---|---|---|
| A. | **Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| 1.1 | Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı | | 1.635.752 | 1.320.034 |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 2.557.461 | 2.705.263 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (1.328.330) | (1.053.842) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 94.488 | 3.738 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 599.890 | 552.416 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 594.330 | (232.985) |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 278.436 | 402.603 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (627.965) | (487.414) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (61.601) | (264.513) |
| 1.1.9 | Diğer | VI-c | (470.957) | (305.232) |
| 1.2 | Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim | | 661.316 | (2.532.250) |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış | | 7.086 | 353.607 |
| 1.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış | | 501.878 | (2.912.684) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış)/azalış | | (4.481.278) | (2.931.860) |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış | | (572.505) | 113.204 |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış) | | (524.989) | 650.865 |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış) | | 1.483.839 | 2.506.592 |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış /(azalış) | | 3.365.388 | 995.706 |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlardaki net artış /(azalış) | VI-c | 881.897 | (1.307.680) |
| I. | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **2.297.068** | **(1.212.216)** |
| B. | **Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| II. | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **(312.675)** | **(127.894)** |
| 2.1 | İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | (19) | (128) |
| 2.2 | Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller | | (33.803) | (48.168) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 12.433 | 20.711 |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | (3.764.508) | (1.610.346) |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | 2.339.126 | 1.492.799 |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | (426.384) | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | 1.560.480 | 17.238 |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| C. | **Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| III. | **Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit** | | 1.178.403 | 945.783 |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | | 1.803.009 | 1.261.687 |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | | (624.125) | (311.979) |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | (481) | (3.925) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| IV. | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | VI-c | **94.093** | **60.221** |
| V. | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)** | | **3.256.889** | **(334.106)** |
| VI. | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | VI-a | **9.272.213** | **8.309.106** |
| VII. | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | VI-a | **12.529.102** | **7.975.000** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.S.
Büyükdere Cad. Beşyem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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 2013'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.1 Ocak 2014'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler, TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik), TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)) 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.

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 MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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 cari 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, gerçeğe uygun değerlemenin yapıldığı tarihteki 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")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken değerleme tarihindeki cari döviz alış kurları kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıkların değerlemesi sonucu ortaya çıkan değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 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.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-12 Sişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna 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, riskten korunmanın durdurulması 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 yönetiminde 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.



GÜNEY
(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Muhasebe politikaları (devamı)

31 Mart 2014 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; Türkiye Muhasebe 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 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 gider olarak muhasebeleştirilmektedir. 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 MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beşiktaş Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Caddesi Yeşilçem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sıhlı/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Sestem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sisli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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 MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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 MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

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 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir.

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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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. 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4250-2032-6000017

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, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.203 TL'dir (31 Aralık 2013 – 1.203 TL).



(Yetkili İmza / Kaşe)
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920

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 sürdürülen faaliyetler net kâr/(zarar) | 486.980 | 541.120 |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin) | 434.705.128 | 434.705.128 |
| **Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı ( tam TL )** | **0,0011** | **0,0012** |

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 31 Mart 2014 itibarıyla 2014 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 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:

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 20
Kat: 9-12 Sıt. İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Dördüncü Bölüm

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 15,89'dur (31 Aralık 2013 - %16,00).

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", "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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | %0 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | Toplam |
| Kredi Riskine Esas Tutar | 30.291.634 | 3.922.886 | 23.863.611 | 36.558.989 | 70.438.914 | 3.139.759 | 6.571.139 | 836.900 | 175.623.832 |
| Risk Sınıfları: | | | | | | | | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 28.206.227 | - | 4.402.761 | - | - | - | - | - | 32.608.988 |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | 149 | - | - | - | - | - | - | 149 |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | 961 | - | - | - | 961 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 3.955 | - | - | - | - | - | - | - | 3.955 |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | 3.851.442 | 6.971.351 | - | 528.073 | - | - | - | 11.350.866 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | 58.035.337 | - | - | - | 58.035.337 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | 36.558.989 | 6.137.260 | - | - | - | 42.696.249 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | 12.487.874 | - | - | - | - | - | 12.487.874 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | 856.990 | 392.051 | - | - | 1.249.041 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | 1.625 | - | 8.224 | 2.747.708 | 6.571.139 | 836.900 | 10.165.596 |
| 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 | 2.081.452 | 71.295 | - | - | 4.872.069 | - | - | - | 7.024.816 |
| Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar | - | 784.577 | 11.931.806 | 27.419.242 | 70.438.914 | 4.709.639 | 13.142.278 | 2.092.250 | 130.518.706 |

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY) | 10.441.496 | 10.042.902 |
| Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY) | 158.933 | 197.468 |
| Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY) | 817.197 | 802.350 |
| **Özkaynak** | **22.678.455** | **22.084.113** |
| **Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100** | **15,89** | **16,00** |
| **Ana Sermaye/(( KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100** | **11,34** | **-** |
| **Çekirdek Sermaye/(( KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100** | **11,34** | **-** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Mart 2014 |
|---|---|
| **Çekirdek sermaye** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 4.347.051 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 543.881 |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | 10.471.497 |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 1.757.171 |
| Kâr | 486.980 |
| Net dönem kârı | 486.980 |
| Geçmiş yıllar kârı | - |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 196.832 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 15.107 |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **17.818.519** |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-) | 129.581 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 75.930 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 1.359.526 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | 63.027 |
| **Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **1.628.064** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **16.190.455** |
| **İlave ana sermaye** | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler) | - |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | - |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave ana sermaye toplamı** | - |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

| | |
|---|---|
| Ana sermayeden yapılacak indirimler | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-) | - |
| **Ana sermaye Toplamı** | **16.190.455** |
| **Katkı sermaye** | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler) | 5.285.880 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - |
| Genel karşılıklar | 1.510.462 |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **6.796.342** |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **Katkı sermaye toplamı** | **6.796.342** |
| **Sermaye** | **22.986.797** |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | 2.833 |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-) | 11.356 |
| Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | 172.301 |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | 121.852 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayen indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **Özkaynak** | **22.678.455** |
| **Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar** | **861.494** |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 861.494 |



(Yetkili İmza/Kaşe)
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000019

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 31 Aralık 2013 |
|---|---|
| Ana sermaye | |
| Ödenmiş sermaye | 4.347.051 |
| Nominal sermaye | 4.347.051 |
| Sermaye taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | - |
| Hisse senedi ihraç primleri | 543.881 |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | 8.530.472 |
| Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı | - |
| Kâr | 3.202.975 |
| Net dönem kârı | 3.202.975 |
| Geçmiş yıllar kârı | - |
| Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı | 190.112 |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları | 298.614 |
| Birincil sermaye benzeri borçlar | - |
| Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-) | - |
| Net dönem zararı | - |
| Geçmiş yıllar zararı | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 81.772 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) | 1.376.092 |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-) | - |
| Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-) | - |
| **Ana sermaye toplamı** | **15.655.241** |
| Katkı sermaye | |
| Genel karşılıklar | 1.470.671 |
| 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 | 15.107 |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı | - |
| İkincil sermaye benzeri borçlar | 5.089.496 |
| Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i | 218.684 |
| Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç) | - |
| **Katkı sermaye toplamı** | **6.793.958** |
| **Sermaye** | **22.449.199** |
| **Sermayeden indirilen değerler** | **365.086** |
| Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurtiçi, yurtdışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları | 63.027 |
| Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurtiçi, yurtdışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı | - |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurtdışı) 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 | 162.443 |
| Kanunun 50. ve 51. maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | 3.203 |
| 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 | 6.638 |
| Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları | - |
| Diğer | 129.775 |
| Toplam özkaynak | 22.084.113 |

### Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4250-2032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| İhraççı – Krediyi Kullandıran | UNICREDIT BANK | BANK AUSTRIA | MERRILL LYNCH | CITIBANK | YKB |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.) | - | - | - | - | XS0861979440/US984848AB73 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | BDDK | BDDK | BDDK | BDDK | BDDK/SPK/LONDON STOCK EXCHANGE |
| Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye |
| 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu | Evet | Evet | Evet | Evet | Evet |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide |
| Borçlanma aracının türü | Kredi | Kredi | Kredi | Kredi | Tahvil |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 1.236 | 1.029 | 479 | 352 | 2.190 |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 1.281 | 1.029 | 1.504 | 601 | 2.190 |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet | Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 09 Ocak 2013 | 21 Kasım 2013 | 31 Mart 2006 | 25 Haziran 2007 | 6 Aralık 2012 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet | Evet | Evet | Evet | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5. yıl sonrası | 5. yıl sonrası | - | - | 5. yıl sonrası |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5. yıl sonrası | 5. yıl sonrası | - | - | 5. yıl sonrası |
| Faiz/temettü ödemeleri | 3 ay | 3 ay | 6 ay | 6 ay | 6 ay |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit | Sabit | Değişken | Değişken | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | 5,5 | 6,35 | EURIBOR + %3 | EURIBOR + %2,78 | 5,5 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | - | - | - | - | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | - | - | - | - | - |



GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. [illegible] Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-0000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

| Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı): | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | - | - | - | - | - |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil | Birikimli değil |
| Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - | - | - | - | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliği | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği | - | - | - | - | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | - | - | - | - | - |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - | - | - | - | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önce,diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Var | Var | Var | Var | Var |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 8-2-ğ | 8-2-ğ | 8-2-ğ | 8-2-ğ | 8-2-ğ |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017
(Yetkili İmza/Kaşe)

## 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 31 Mart 2014 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 | 71.533 | 63.954 |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 10.762 | 39.031 |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot | - | - |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 6.148 | 5.846 |
| (IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 283 | 667 |
| (V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 842 | 6.308 |
| (VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 69.365 | 81.662 |
| (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) | 158.933 | 197.468 |
| **(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)** | **1.986.663** | **2.468.350** |

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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.)

| | USD | EUR |
|---|---|---|
| **Bilanço değerleme kuru :** | **2,18980 TL** | **3,00720 TL** |
| 1.Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2,19120 TL | 3,01480 TL |
| 2.Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2,21210 TL | 3,05240 TL |
| 3.Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2,23190 TL | 3,08310 TL |
| 4.Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2,23700 TL | 3,08230 TL |
| 5.Günün Cari Döviz Alış Kuru | 2,23500 TL | 3,08240 TL |
| **Son 31 gün aritmetik ortalama :** | **2,21575 TL** | **3,06228 TL** |
| **Önceki Dönem değerleme kuru :** | **2,13430 TL** | **2,93650 TL** |

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

| | EUR | USD | Diğer YP[4] | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 5.941.408 | 8.228.639 | 2.751.242 | 16.921.289 |
| Bankalar | 861.858 | 1.609.016 | 148.524 | 2.619.398 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 20.111 | 104.798 | 421 | 125.330 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 352.286 | 2.969.028 | 9.452 | 3.330.766 |
| Krediler [1] | 11.459.319 | 24.792.508 | 613.710 | 36.865.537 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | 356.964 | 183.013 | 43.404 | 583.381 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 156.441 | 2.811.132 | - | 2.967.573 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 2.396 | - | 2.396 |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar[2] | 271.375 | 165.099 | 347.184 | 783.658 |
| **Toplam varlıklar** | **19.419.762** | **40.865.629** | **3.913.937** | **64.199.328** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | 25.112 | 541.310 | 8.766 | 575.188 |
| Döviz tevdiat hesabı | 13.273.141 | 27.412.624 | 1.476.830 | 42.162.595 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 2.589.180 | - | 2.589.180 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 7.415.746 | 8.563.843 | 206.567 | 16.186.156 |
| İhraç edilen menkul değerler | 177.629 | 4.341.678 | 183.391 | 4.702.698 |
| Muhtelif borçlar | 890.537 | 280.285 | 18.626 | 1.189.448 |
| Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar | 92.046 | 241.808 | - | 333.854 |
| Diğer yükümlülükler[3] | 2.871.269 | 5.169.970 | 3.032 | 8.044.271 |
| **Toplam yükümlülükler** | **24.745.480** | **49.140.698** | **1.897.212** | **75.783.390** |
| **Net bilanço pozisyonu** | (5.325.718) | (8.275.069) | 2.016.725 | (11.584.062) |
| **Net nazım hesap pozisyonu[5]** | 5.354.808 | 8.420.923 | (1.999.208) | 11.776.523 |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 8.128.382 | 28.258.459 | 1.155.777 | 37.542.618 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 2.773.574 | 19.837.536 | 3.154.985 | 25.766.095 |
| **Net Pozisyon** | **29.090** | **145.854** | **17.517** | **192.461** |
| **Gayrinakdi krediler** | **9.174.650** | **15.382.718** | **1.784.806** | **26.342.174** |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam varlıklar | 19.535.957 | 39.452.250 | 4.041.797 | 63.030.004 |
| Toplam yükümlülükler | 26.795.435 | 45.165.857 | 1.810.081 | 73.771.373 |
| **Net bilanço pozisyonu** | **(7.259.478)** | **(5.713.607)** | **2.231.716** | **(10.741.369)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **7.265.312** | **5.815.756** | **(2.219.669)** | **10.861.399** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 10.449.480 | 19.606.587 | 1.588.241 | 31.644.308 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 3.184.168 | 13.790.831 | 3.807.910 | 20.782.909 |
| **Net Pozisyon** | 5.834 | 102.149 | 12.047 | 120.030 |
| **Gayrinakdi krediler** | **9.355.736** | **13.550.480** | **1.787.261** | **24.693.477** |

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.096.072 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2013 – 4.714.007 TL)
(2) Finansal tablolarda yer alan 49.412 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (31 Aralık 2013 – 54.872 TL).
(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerleme farkları ve riskten korunma fonlarını içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu, altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sisli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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.

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

## 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 | - | - | - | - | - | 19.082.845 | 19.082.845 |
| Bankalar | 559.123 | 194.135 | 279.670 | - | - | 1.651.677 | 2.684.605 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 290.001 | 452.512 | 432.325 | 100.975 | 12.734 | - | 1.288.547 |
| Para piyasalarından alacaklar | 5.559.007 | 107.211 | - | - | - | - | 5.666.218 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 1.744.846 | 1.619.947 | 4.289.474 | 3.061.220 | 3.653.537 | 155.705 | 14.524.729 |
| Verilen krediler | 22.111.168 | 29.299.377 | 23.685.590 | 17.929.205 | 5.874.033 | 1.075.627 | 99.975.000 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 1.449.188 | - | 558.558 | 385.590 | 2.967.573 | - | 5.360.909 |
| Diğer varlıklar | 208.193 | 328.393 | 96.153 | - | - | 7.140.805 | 7.773.544 |
| **Toplam varlıklar** | **31.921.526** | **32.001.575** | **29.341.770** | **21.476.990** | **12.507.877** | **29.106.659** | **156.356.397** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 478.616 | 2.018 | 12.485 | - | - | 657.756 | 1.150.875 |
| Diğer mevduat | 54.914.310 | 14.755.489 | 2.917.329 | 24.987 | - | 13.561.258 | 86.173.373 |
| Para piyasalarına borçlar | 4.020.225 | 1.410.963 | 396.599 | 293.742 | - | - | 6.121.529 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 6.909.800 | 6.909.800 |
| İhraç edilen menkul değerler | 730.140 | 1.643.626 | 1.473.234 | 2.359.201 | 1.008.585 | - | 7.214.786 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 3.170.575 | 8.212.556 | 3.070.251 | 1.906.860 | 535.208 | - | 16.895.450 |
| Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar | 521.867 | 5.727.793 | 1.814.783 | 43.274 | 3.753 | 23.779.114 | 31.890.584 |
| **Toplam yükümlülükler** | **63.835.733** | **31.752.445** | **9.684.681** | **4.628.064** | **1.547.546** | **44.907.928** | **156.356.397** |
| **Bilançodaki uzun pozisyon** | **-** | **249.130** | **19.657.089** | **16.848.926** | **10.960.331** | **-** | **47.715.476** |
| **Bilançodaki kısa pozisyon** | **(31.914.207)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(15.801.269)** | **(47.715.476)** |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 7.266.391 | 12.062.386 | 230.485 | - | - | - | 19.559.262 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | (18.467.234) | (1.220.990) | - | (19.688.224) |
| **Toplam pozisyon** | **(24.647.816)** | **12.311.516** | **19.887.574** | **(1.618.308)** | **9.739.341** | **(15.801.269)** | **(128.962)** |

| 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 | - | - | - | - | - | 18.777.182 | 18.777.182 |
| Bankalar | 1.269.494 | 191.460 | 29.610 | 217.731 | - | 1.293.351 | 3.001.646 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 681.151 | 284.116 | 605.569 | 78.496 | 15.910 | - | 1.665.242 |
| Para piyasalarından alacaklar | 2.899.828 | - | - | - | - | - | 2.899.828 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 1.478.922 | 1.800.046 | 3.015.914 | 3.363.521 | 3.360.951 | 92.507 | 13.111.861 |
| Verilen krediler | 21.368.120 | 23.436.173 | 26.995.043 | 17.436.018 | 5.655.889 | 1.147.487 | 96.038.730 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 419.645 | 1.849.971 | 1.257.268 | - | 2.927.024 | - | 6.453.908 |
| Diğer varlıklar | 51.591 | 128.772 | 287.264 | - | - | 6.465.288 | 6.932.915 |
| **Toplam varlıklar** | **28.168.751** | **27.690.538** | **32.190.668** | **21.095.766** | **11.959.774** | **27.775.815** | **148.881.312** |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 462.603 | 481.035 | 52.751 | 65 | - | 682.780 | 1.679.234 |
| Diğer mevduat | 52.730.425 | 13.562.753 | 5.304.371 | 10.804 | - | 13.020.040 | 84.628.393 |
| Para piyasalarına borçlar | 895.883 | 1.536.041 | 673.882 | 287.140 | - | - | 3.392.946 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 6.856.339 | 6.856.339 |
| İhraç edilen menkul değerler | 42.903 | 727.277 | 1.896.948 | 2.127.754 | 1.051.878 | - | 5.846.760 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 3.200.701 | 7.024.279 | 3.747.923 | 1.925.741 | 529.264 | - | 16.427.908 |
| Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar | 196.228 | 4.215.956 | 3.262.485 | 34.027 | 3.001 | 22.338.035 | 30.049.732 |
| **Toplam yükümlülükler** | **57.528.743** | **27.547.341** | **14.938.360** | **4.385.531** | **1.584.143** | **42.897.194** | **148.881.312** |
| **Bilançodaki uzun pozisyon** | **-** | **143.197** | **17.252.308** | **16.710.235** | **10.375.631** | **-** | **44.481.371** |
| **Bilançodaki kısa pozisyon** | **(29.359.992)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(15.121.379)** | **(44.481.371)** |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 5.408.564 | 10.396.614 | 404.906 | - | - | - | 16.210.084 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | - | (14.322.488) | (1.247.341) | - | (15.569.829) |
| **Toplam pozisyon** | **(23.951.428)** | **10.539.811** | **17.657.214** | **2.387.747** | **9.128.290** | **(15.121.379)** | **640.255** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. [illegible] Plaza No: 20
Kat: 9-10 [illegible] İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 | EUR | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar[1]** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | 0,84 | - | 10,59 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 3,12 | 4,52 | - | 10,50 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 12,77 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 5,49 | 6,66 | - | 10,07 |
| Verilen krediler | 5,04 | 4,98 | 4,97 | 13,19 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 5,20 | 5,51 | - | 8,97 |
| **Yükümlülükler[1]** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 1,51 | - | 8,97 |
| Diğer mevduat | 2,58 | 2,73 | 2,55 | 11,63 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 1,10 | - | 10,49 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 1,68 | 4,46 | - | 9,24 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1,77 | 3,49 | 3,00 | 9,45 |

| Önceki Dönem | EUR | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar[1]** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0,39 | 0,86 | - | 8,15 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2,34 | 4,59 | - | 9,07 |
| Para piyasalarından alacaklar | 0,50 | - | - | 8,56 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 5,41 | 6,75 | - | 9,39 |
| Verilen krediler | 4,93 | 4,91 | 4,93 | 12,37 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 5,20 | 5,51 | - | 8,94 |
| **Yükümlülükler[1]** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 0,75 | - | 8,02 |
| Diğer mevduat | 2,73 | 2,83 | 2,72 | 9,05 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 0,89 | - | 4,63 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | 1,50 | 4,55 | - | 8,13 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 2,07 | 3,52 | 2,99 | 8,79 |

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

| Para birimi | Uygulanan şok (+/- x baz puan) | Kazançlar/ kayıplar | Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TRY | (+)500 bp | (1.966.422) | % (8,67) |
| TRY | (-)400 bp | 1.892.253 | %8,34 |
| EUR | (+)200 bp | (34.463) | %(0,15) |
| EUR | (-)200 bp | 52.320 | %0,23 |
| USD | (+)200 bp | 267.194 | %1,18 |
| USD | (-)200 bp | (208.993) | % (0,92) |
| **Toplam (Negatif şoklar için)** | | **1.735.580** | **%7,74** |
| **Toplam (Pozitif şoklar için)** | | **(1.733.691)** | **% (7,74)** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
(Yetkili İmza / Kaşe)
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 :

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören hisse senedi yatırımı bulunmamaktadır.

c) 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 değerlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları satırında gösterilen ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer muhasebesinden kaynaklanan vergi sonrası değerleme farklarını göstermektedir.

| Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Toplam | Katkı Sermayeye Dahil Edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1. Özel Sermaye Yatırımları | - | 584.608 | 584.608 | - | - | - |
| 2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| 3. Diğer Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| **4.Toplam** | **-** | **584.608** | **584.608** | **-** | **-** | **-** |

### 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.

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

## 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"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Banka'nın 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 | 4.469.050 | 14.613.795 | - | - | - | - | - | 19.082.845 |
| Bankalar | 1.651.677 | 559.123 | 194.135 | 279.670 | - | - | - | 2.684.605 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler | - | 264.190 | 413.950 | 367.397 | 163.814 | 79.196 | - | 1.288.547 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 5.559.007 | 107.211 | - | - | - | - | 5.666.218 |
| Satılmaya hazır menkul değerler | 149.710 | 7 | 32.517 | 2.103.456 | 4.501.755 | 7.731.289 | 5.995 | 14.524.729 |
| Verilen krediler | - | 15.562.732 | 10.903.469 | 22.220.230 | 29.139.786 | 21.073.156 | 1.075.627 | 99.975.000 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - | - | 655.131 | 1.416.491 | 3.289.287 | - | 5.360.909 |
| Diğer varlıklar (1) | 1.603.549 | 738.562 | 4.367 | 34.292 | 503.757 | 90.319 | 4.798.698 | 7.773.544 |
| Toplam varlıklar | 7.873.986 | 37.297.416 | 11.655.649 | 25.660.176 | 35.725.603 | 32.263.247 | 5.880.320 | 156.356.397 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 657.756 | 478.616 | 2.018 | 12.485 | - | - | - | 1.150.875 |
| Diğer mevduat | 13.561.259 | 54.763.507 | 14.755.490 | 3.068.131 | 24.987 | - | - | 86.173.373 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 265.566 | 5.052.904 | 5.460.986 | 4.419.734 | 1.696.260 | - | 16.895.450 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 4.020.225 | 1.410.963 | 396.599 | 293.742 | - | - | 6.121.529 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 730.140 | 1.171.899 | 1.442.850 | 2.861.312 | 1.008.585 | - | 7.214.786 |
| Muhtelif borçlar | 1.791.138 | 5.118.662 | - | - | - | - | - | 6.909.800 |
| Diğer yükümlülükler (2) | 348.035 | 595.137 | 442.737 | 654.034 | 3.791.037 | 5.056.373 | 21.003.231 | 31.890.584 |
| Toplam yükümlülükler | 16.358.187 | 65.971.853 | 22.836.011 | 11.035.085 | 11.390.812 | 7.761.218 | 21.003.231 | 156.356.397 |
| Likidite açığı | (8.484.201) | (28.674.437) | (11.180.362) | 14.625.091 | 24.334.791 | 24.502.029 | (15.122.911) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam varlıklar | 6.138.005 | 35.822.430 | 13.018.089 | 22.867.641 | 34.873.193 | 30.239.702 | 5.922.252 | 148.881.312 |
| Toplam yükümlülükler | 15.349.461 | 60.046.863 | 17.228.410 | 17.710.423 | 11.326.245 | 7.625.266 | 19.594.644 | 148.881.312 |
| Likidite açığı | (9.211.456) | (24.224.433) | (4.210.321) | 5.157.218 | 23.546.948 | 22.614.436 | (13.672.392) | - |

(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. 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.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 | 35.667.146 | 2.584.133 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 766 | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 13.451 | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 175.184 | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 32.994.577 | 83.766 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 170.121.636 | 2.258.069 | - | 36.818 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 127.753.331 | 491.113 | - | 30.230 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 12.797.000 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 1.249.041 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 10.280.369 | 41.264 | - | - |
| 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 | 7.024.817 | - | - | - |
| Toplam | 398.077.318 | 5.458.345 | - | 67.048 |

(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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-12 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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.

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.

### 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.

### 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 işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Mart 2014 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 / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK) | 18.189.182 | 456.219 | 350.325 | 17.508.859 | 160.252 | 386.395 |
| Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK) | 531.975 | 176.520 | - | 1.104.763 | 307.375 | - |
| **Toplam** | **18.721.157** | **632.739** | **350.325** | **18.613.622** | **467.627** | **386.395** |

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 19.091.408 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 – 19.015.071 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 37.812.565 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 - 37.628.693 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Levent Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 | (24.718) | 176.520 | - | (19.605) |

(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 3.721 TL'dir.

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 | (5.113) | 307.375 | - | (153.748) |

(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 10.397 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, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Sistem Plaza No: 20
Kat: 9 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### 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 ile çapraz para swap faiz işlemleri, 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 işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri | Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler | Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi | 456.219 | 350.325 | (23.402) | 91.715 |

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 232 TL gider olarak gerçekleşmiştir.

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 | 160.252 | 386.395 | (115.117) | 445.696 |

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 434 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.S.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### 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 bankacılığını, 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.

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 yurtiçi 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, Yurtiçi (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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Ticaret Sicil No: 479020
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

### 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 |
|---|---|---|---|---|---|
| Sürdürülen Faaliyet Gelirleri | 648.498 | 477.718 | 50.377 | 533.260 | 1.709.853 |
| Sürdürülen Faaliyet Giderleri | (681.700) | (160.715) | (20.249) | (446.808) | (1.309.472) |
| **Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri** | (33.202) | 317.003 | 30.128 | 86.452 | 400.381 |
| Temettü gelirleri [1] | - | - | - | 174.123 | 174.123 |
| **Vergi öncesi kâr** | (33.202) | 317.003 | 30.128 | 260.575 | 574.504 |
| Vergi gideri [1] | | | | (87.524) | (87.524) |
| **Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı** | (33.202) | 317.003 | 30.128 | 173.051 | 486.980 |
| **Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı** | - | - | - | - | - |
| Net kâr / zarar | (33.202) | 317.003 | 30.128 | 173.051 | 486.980 |
| Bölüm varlıkları[3] | 47.989.965 | 45.914.473 | 182.786 | 59.835.876 | 153.923.100 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | 2.433.297 | 2.433.297 |
| Toplam varlıklar | 47.989.965 | 45.914.473 | 182.786 | 62.269.173 | 156.356.397 |
| Bölüm yükümlülükler[3] | 34.238.591 | 34.735.511 | 22.094.976 | 47.818.615 | 138.887.693 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 17.468.704 | 17.468.704 |
| Toplam yükümlülükler | 34.238.591 | 34.735.511 | 22.094.976 | 65.287.319 | 156.356.397 |

| Önceki Dönem | Perakende bankacılık | Kurumsal ve ticari bankacılık | Özel bankacılık ve varlık yönetimi | Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer | Banka'nın toplam faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Sürdürülen Faaliyet Gelirleri[2] | 803.134 | 422.975 | 36.777 | 414.941 | 1.677.827 |
| Sürdürülen Faaliyet Giderleri[2] | (627.458) | (130.156) | (16.236) | (346.092) | (1.119.942) |
| **Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri[2]** | 175.676 | 292.819 | 20.541 | 68.849 | 557.885 |
| Temettü gelirleri [1] [2] | - | - | - | 94.850 | 94.850 |
| **Vergi öncesi kâr[2]** | 175.676 | 292.819 | 20.541 | 163.699 | 652.735 |
| Vergi gideri [1] [2] | | | | (111.615) | (111.615) |
| **Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı[2]** | 175.676 | 292.819 | 20.541 | 52.084 | 541.120 |
| **Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı[2]** | - | - | - | - | - |
| Net kâr / zarar[2] | 175.676 | 292.819 | 20.541 | 52.084 | 541.120 |
| Bölüm varlıkları[3] | 47.229.794 | 41.802.945 | 177.420 | 57.237.856 | 146.448.015 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - | - | 2.433.297 | 2.433.297 |
| Toplam varlıklar | 47.229.794 | 41.802.945 | 177.420 | 59.671.153 | 148.881.312 |
| Bölüm yükümlülükler[3] | 34.135.357 | 35.600.735 | 18.846.849 | 42.989.422 | 131.572.363 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 17.308.949 | 17.308.949 |
| Toplam yükümlülükler | 34.135.357 | 35.600.735 | 18.846.849 | 60.298.371 | 148.881.312 |

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.
(2) Gelir tablosu kalemleri 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.
(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 | 1.374.675 | 431.050 | 1.287.179 | 461.674 |
| T.C Merkez Bankası[1] | 786.881 | 16.490.128 | 43.293 | 16.984.910 |
| Diğer | - | 111 | - | 126 |
| Toplam | 2.161.556 | 16.921.289 | 1.330.472 | 17.446.710 |

(1) Yabancı para TCMB hesabında 2.722.811 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır. (31 Aralık 2013 – 2.923.543 TL).

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz serbest hesap [1] | 786.881 | 1.876.333 | 43.293 | 2.023.825 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu karşılık [2] | - | 14.613.795 | - | 14.961.085 |
| Toplam | 786.881 | 16.490.128 | 43.293 | 16.984.910 |

(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 USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | 129.199 | - | 180.238 | - |
| Swap işlemleri[1] | 906.329 | 86.081 | 1.183.707 | 83.328 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 115.846 | 21.442 | 160.289 | 20.966 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 1.151.374 | 107.523 | 1.524.234 | 104.294 |

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 34394 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 | | | | |
| Yurtiçi | 47.318 | 69 | 464.738 | 204.829 |
| Yurtdışı[1] | 17.889 | 2.619.329 | 41.634 | 2.290.445 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 65.207 | 2.619.398 | 506.372 | 2.495.274 |

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 105.733 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 294.275 TL).

2. Yurtdışı 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:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.727.949 TL'dir (31 Aralık 2013 - 709.201 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 4.453.102 TL'dir (31 Aralık 2013 - 2.320.047 TL).

### e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 14.660.798 | 13.393.691 |
| Borsada işlem gören | 13.161.410 | 11.699.818 |
| Borsada işlem görmeyen [1] | 1.499.388 | 1.693.873 |
| Hisse senetleri | 51.313 | 51.299 |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 51.313 | 51.299 |
| Değer azalma karşılığı (-)[2] | (342.676) | (425.276) |
| Diğer [3] | 155.294 | 92.147 |
| Toplam | 14.524.729 | 13.111.861 |

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların 958.148 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2013 – 989.937 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) Diğer satılmaya hazır finansal varlıkların, 155.294 TL'lik kısmı (31 Aralık 2013 – 92.147 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza/Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479320
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 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 | 11.276 | 554.638 | 20.756 | 450.294 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 114.077 | 1.223 | 109.391 | 470 |
| Toplam | 125.353 | 555.861 | 130.147 | 450.764 |

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 | 95.764.547 | 1.365.953 | - | 3.134.826 | 811.936 | 17.080 |
| İşletme kredileri | 41.236.103 | 257.828 | - | 694.792 | 351.210 | 4.390 |
| İhracat kredileri | 4.162.726 | 218.200 | - | 92.174 | 65.613 | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 2.031.614 | - | - | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 17.879.069 | 465.451 | - | 1.073.948 | 116.582 | 7.204 |
| Kredi kartları | 16.999.498 | 172.111 | - | 512.342 | 53.473 | 5.019 |
| Diğer | 13.455.537 | 252.363 | - | 761.570 | 225.058 | 467 |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 95.764.547 | 1.365.953 | - | 3.134.826 | 811.936 | 17.080 |

| Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı (1) (2) (3) | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | 1.249.229 | 664.001 |
| 3, 4 veya 5 defa uzatılanlar | 53.722 | 124.742 |
| 5 üzeri uzatılanlar | 63.002 | 23.193 |
| Toplam | 1.365.953 | 811.936 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
(Yetkili İmza/Kaşe)
Ticaret Sicil No: 429920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

| Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre[1] [2] [3] | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar |
|---|---|---|
| 0 - 6 Ay | 122.872 | 63.591 |
| 6 Ay - 12 Ay | 169.301 | 69.254 |
| 1 - 2 Yıl | 451.280 | 167.976 |
| 2 - 5 Yıl | 493.492 | 219.357 |
| 5 yıl ve üzeri | 129.008 | 291.758 |
| **Toplam** | **1.365.953** | **811.936** |

1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 13 adet krediden beş adeti üç defa, bir adeti iki defa, diğer 7 adet kredi ise bir defa yenilenmiş olup, tüm krediler 6-12 ay ve 1- 5 yıl arası vadelerdedir.
3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

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** | **153.645** | **18.232.859** | **18.386.504** |
| Konut kredisi | 3.342 | 9.186.126 | 9.189.468 |
| Taşıt kredisi | 6.618 | 991.005 | 997.623 |
| İhtiyaç kredisi | 1.730 | 56.868 | 58.598 |
| Diğer | 141.955 | 7.998.860 | 8.140.815 |
| **Tüketici kredileri-dövize endeksli** | - | **92.216** | **92.216** |
| Konut kredisi | - | 91.466 | 91.466 |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | 750 | 750 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel kredi kartları-TP** | **13.087.689** | **835.614** | **13.923.303** |
| Taksitli | 7.314.073 | 831.729 | 8.145.802 |
| Taksitsiz | 5.773.616 | 3.885 | 5.777.501 |
| **Personel kredileri-TP** | **4.074** | **47.024** | **51.098** |
| Konut kredisi | - | 1.043 | 1.043 |
| Taşıt kredisi | 24 | 807 | 831 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 4.050 | 45.174 | 49.224 |
| **Personel kredileri-dövize endeksli** | - | - | - |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredi kartları-TP** | **61.259** | **1.099** | **62.358** |
| Taksitli | 31.830 | 1.099 | 32.929 |
| Taksitsiz | 29.429 | - | 29.429 |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)** [1] | **423.199** | - | **423.199** |
| **Toplam** | **13.729.866** | **19.208.812** | **32.938.678** |

(1) Kredili mevduat hesabının 623 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Sayılım Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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** | **797.737** | **6.545.327** | **7.343.064** |
| İşyeri kredileri | 1.033 | 555.581 | 556.614 |
| Taşıt kredisi | 31.975 | 1.840.851 | 1.872.826 |
| İhtiyaç kredileri | - | 266 | 266 |
| Diğer | 764.729 | 4.148.629 | 4.913.358 |
| **Taksitli ticari krediler-dövize endeksli** | **28.088** | **295.395** | **323.483** |
| İşyeri kredileri | - | 19.428 | 19.428 |
| Taşıt kredisi | 994 | 69.959 | 70.953 |
| İhtiyaç kredileri | - | - | - |
| Diğer | 27.094 | 206.008 | 233.102 |
| **Kurumsal kredi kartları-TP** | **3.514.382** | **11.797** | **3.526.179** |
| Taksitli | 2.092.277 | 11.726 | 2.104.003 |
| Taksitsiz | 1.422.105 | 71 | 1.422.176 |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)** | **819.612** | **-** | **819.612** |
| **Toplam** | **5.159.819** | **6.852.519** | **12.012.338** |

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 | 97.498.051 | 93.454.949 |
| Yurtdışı krediler | 1.401.322 | 1.436.294 |
| **Toplam** | **98.899.373** | **94.891.243** |

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 134.383 | 109.348 |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| **Toplam** | **134.383** | **109.348** |

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 90.949 | 111.903 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 447.093 | 422.430 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 2.084.126 | 1.875.783 |
| **Toplam** | **2.622.168** | **2.410.116** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-20 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350 3032 6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **14.441** | **62.473** | **247.772** |
| **(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)** | | | |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | 14.441 | 62.473 | 247.772 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | **4.701** | **40.937** | **216.811** |
| **(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)** | | | |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | 4.701 | 40.937 | 216.811 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **599.239** | **911.214** | **2.047.150** |
| Dönem içinde intikal (+) | 404.986 | 18.524 | 31.671 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 451.023 | 354.391 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-) | (451.023) | (354.391) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (65.466) | (72.033) | (140.937) |
| Aktiften silinen (-) | - | - | (36.553) |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | (36.553) |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Cari Dönem** | **487.736** | **954.337** | **2.255.722** |
| Özel karşılık (-) | (90.949) | (447.093) | (2.084.126) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **396.787** | **507.244** | **171.596** |

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

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 940 | 124.716 | 373.234 |
| Özel karşılık (-) | (46) | (65.190) | (253.090) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **894** | **59.526** | **120.144** |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 117.601 | 7.276 | 376.599 |
| Özel karşılık (-) | (23.517) | (6.273) | (261.633) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **94.084** | **1.003** | **114.966** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479520
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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)** | **396.787** | **507.244** | **171.596** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 487.736 | 954.337 | 2.147.151 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (90.949) | (447.093) | (1.975.555) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 396.787 | 507.244 | 171.596 |
| Bankalar (brüt) | - | - | 24.575 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | (24.575) |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | 83.996 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | (83.996) |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) [1] | - | - | - |
| **Önceki Dönem (net)** | **487.336** | **488.784** | **171.367** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 599.239 | 911.214 | 1.938.572 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (111.903) | (422.430) | (1.767.205) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 487.336 | 488.784 | 171.367 |
| Bankalar (brüt) | - | - | 24.582 |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | (24.582) |
| 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, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş, Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ve Boyasan Tekstil Sanayi 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.

### 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:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.275.781 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.365.524 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.509.979 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.968.378 TL).



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 10 Mecidiyeköy/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 5.360.909 | 6.453.908 |
| Hazine bonosu | - | - |
| Diğer borçlanma senetleri | - | - |
| **Toplam** | **5.360.909** | **6.453.908** |

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 5.471.180 | 6.584.551 |
| Borsada işlem görenler | 5.471.180 | 6.584.551 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-)[1] | (110.271) | (130.643) |
| **Toplam** | **5.360.909** | **6.453.908** |

(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** | **6.453.908** | **5.686.448** |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları [1] | 20.725 | 613.541 |
| Yıl içindeki alımlar | 426.384 | 262.570 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar | (1.560.480) | (17.486) |
| Değer azalışı karşılığı (-)[2] | 20.372 | (91.165) |
| **Dönem sonu toplamı** | **5.360.909** | **6.453.908** |

(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.

## ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin 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 | - |
| 2. | Kredi Kayıt Bürosu[1] | İstanbul/Türkiye | 18,18 | 18,18 |
| 3. | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.[1] | İstanbul/Türkiye | 9,98 | 9,98 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Kat: 9-10 Sıraselviler Cad. No: 20
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-9360-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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. | 5.841.074 | 876.768 | 6.180 | 30.139 | 5.323 | 18.124 | 12.108 | - |
| 2. | 100.413 | 83.442 | 52.127 | 2.546 | - | 32.665 | 33.184 | - |
| 3. | 35.583 | 22.332 | 19.380 | 511 | - | 2.644 | 1.247 | - |

(1) Finansal tablo bilgileri 31 Aralık 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 (%)** | - | - |

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.



(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Nestem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sisli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 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 | 60.714 | 389.928 | 5.707 | 112.442 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - | - | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Değerleme Farkları | 13.613 | - | - | - | (4.300) |
| Yasal Yedekler | 70.137 | 8.034 | 79.305 | 18.878 | - |
| Olağanüstü Yedekler | 193.207 | 10.458 | 619.019 | - | 373.243 |
| Diğer Kâr Yedekleri | 119 | 12 | 40 | - | 298.077 |
| Kar/Zarar | (36.108) | 122.771 | 307.685 | 4.210 | 18.384 |
| Net Dönem Karı | 33.838 | 15.877 | 29.444 | 4.210 | 18.384 |
| Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı | (69.946) | 106.894 | 278.241 | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-) | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-) | 625 | 54 | 3.354 | 348 | 322 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **339.261** | **201.935** | **1.392.623** | **28.447** | **797.524** |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **9.299** | **22.075** | **-** | **168** |
| **Sermaye** | **339.261** | **211.234** | **1.414.698** | **28.447** | **797.692** |
| **Sermayeden İndirilen Değerler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Net Kullanılabilir Özkaynak** | **339.261** | **211.234** | **1.414.698** | **28.447** | **797.692** |

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2014 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.

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.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza/Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 | 100,00 |
| 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. | 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. | Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 95,36 | 95,36 |

Banka, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O'nun borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde 5,02 TL (tam) çağrı fiyatı ile gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde gerçekleşenler de dahil olmak üzere toplam 4.463.961 TL nominal değerli şirket hissesini satın almış olup, bu işlem neticesinde Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir.

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. | 104.687 | 104.558 | - | - | - | (30) | 62 | 318.560 | - |
| 2. | 3.068.763 | 437.813 | 5.040 | 25.203 | 647 | 33.838 | 43.614 | 468.271 | - |
| 3. | 2.078.976 | 201.989 | 632 | 36.793 | - | 15.877 | 7.033 | 375.529 | - |
| 4. | 477.081 | 150.267 | 10.623 | 7.813 | 946 | 2.963 | 3.095 | 98.375 | - |
| 5. | 4.990.329 | 1.178.873 | 24.574 | 78.233 | - | 29.444 | 31.208 | 917.951 | - |
| 6. | 35.420 | 28.795 | 1.074 | 1.079 | 103 | 4.210 | 4.962 | 178.327 | - |
| 7. | 4.936.493 | 797.846 | 2.264 | 58.533 | 3.365 | 18.384 | 10.752 | 319.649 | - |
| 8. | 919.808 | 181.382 | 45.558 | 21.867 | 104 | 9.603 | 1.168 | 84.962 | - |
| 9. | 38.874 | 25.868 | 3.836 | 487 | 8 | 461 | 286 | - | - |
| 10. | 19.193 | 14.669 | 897 | - | - | 968 | 1.320 | - | - |
| 11. | 48.207 | 48.203 | 3 | 1.193 | - | 1.070 | 881 | 41.481 | - |

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.
(2) İlgili tutarlar değerleme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2014 tarihi itibarıyladır.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı değeri** | **2.363.467** | **3.817.879** |
| **Dönem içi hareketler** | **-** | **(1.454.412)** |
| Alışlar (1) | 19 | 71.129 |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | 15.107 |
| Cari yıl payından alınan kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Transfer | - | (1.410.080) |
| Yeniden değerleme artışı / (azalışı) | (19) | (130.568) |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| **Dönem sonu değeri** | **2.363.467** | **2.363.467** |
| **Sermaye taahhütleri** | - | - |
| **Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)** | - | - |

(1) 2012 yılında, 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, 2014 yılı içerisindeki alımlarla birlikte %99.99'a yükselmiştir.

GÜNEY
(Yetkili İmza / Kaşe) DANIŞMANLIK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 20 Şişli/İstanbul
Ticaret Sic. No: 479920
Mersis No: 0-4350 3032 6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| Bağlı ortaklıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 397.955 | 397.955 |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri | 375.349 | 375.349 |
| Leasing şirketleri | 917.855 | 917.855 |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 672.308 | 672.308 |
| **Toplam mali ortaklıklar** | **2.363.467** | **2.363.467** |

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

### 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 | 78.179 | 43.339 | 33.115 | 14.225 | (17.201) |
| **Toplam** | **30,45** | **30,45** | **78.179** | **43.339** | **33.115** | **14.225** | **(17.201)** |

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Mart 2014 tarihi itibarıyladır.

### j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 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] | 176.520 | - | 307.375 | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1] | 453.823 | 2.396 | 155.444 | 4.808 |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **630.343** | **2.396** | **462.819** | **4.808** |

(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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Plaza No: 20
Kat: 9-10 İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 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 2013 - 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.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı net defter değeri** | **151.396** | **132.195** |
| İktisap edilenler | 12.025 | 66.521 |
| Transfer[1] | - | 1.410.080 |
| Elden çıkarılanlar, net (-)[1] | (14.900) | (1.453.446) |
| Değer düşüklüğü iptali | 209 | 934 |
| Değer düşüklüğü (-) | (102) | (302) |
| Amortisman bedeli (-) | (1.243) | (4.586) |
| **Kapanış net defter değeri** | **147.385** | **151.396** |
| Dönem sonu maliyet | 159.530 | 163.378 |
| Dönem sonu birikmiş amortisman (-) | (12.145) | (11.982) |
| **Kapanış net defter değeri** | **147.385** | **151.396** |

(1) 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla YKS hisselerinin satışına ilişkin devir işlemleri tamamlanmıştır.

Banka, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 8.304 TL (31 Aralık 2013 – 8.411 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

### ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Yetkili İmza / Kaşe
Çeçen Cad. Sun Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sarıyer/İstanbul
Ticaret Sicil No: 409930
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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 | 2.872.858 | 916.049 | 19.210.537 | 434.643 | 250.531 | 147.636 | 23.832.254 |
| Döviz tevdiat hesabı | 5.485.248 | 5.794.499 | 25.348.988 | 2.259.471 | 1.630.837 | 699.100 | 41.218.143 |
| Yurtiçinde yerleşik kişiler | 5.299.668 | 5.713.456 | 24.712.883 | 1.035.734 | 897.669 | 637.655 | 38.297.065 |
| Yurtdışında yerleşik kişiler | 185.580 | 81.043 | 636.105 | 1.223.737 | 733.168 | 61.445 | 2.921.078 |
| Resmi kuruluşlar mevduatı | 992.543 | 59 | 62.706 | 962 | 1.517.476 | 1 | 2.573.747 |
| Ticari kuruluşlar mevduatı | 3.581.689 | 2.588.424 | 7.524.036 | 432.928 | 158.171 | 82.352 | 14.367.600 |
| Diğer kuruluşlar mevduatı | 77.287 | 37.376 | 2.033.440 | 521.856 | 563.434 | 3.784 | 3.237.177 |
| Kıymetli maden depo hesabı | 551.633 | 11.584 | 93.228 | 40.469 | 64.925 | 182.613 | 944.452 |
| Bankalararası mevduat | 657.756 | 3.001 | 471.429 | 2.018 | 16.671 | - | 1.150.875 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalar | 3.458 | - | 405.565 | 2.018 | 16.671 | - | 427.712 |
| Yurtdışı bankalar | 261.017 | 3.001 | 65.864 | - | - | - | 329.882 |
| Katılım bankaları | 393.281 | - | - | - | - | - | 393.281 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14.219.014** | **9.350.992** | **54.744.364** | **3.692.347** | **4.202.045** | **1.115.486** | **87.324.248** |

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 | 2.767.886 | 900.117 | 18.909.197 | 779.262 | 177.904 | 218.014 | 23.752.380 |
| Döviz tevdiat hesabı | 4.705.202 | 4.035.687 | 26.375.113 | 3.011.008 | 842.762 | 1.544.563 | 40.514.335 |
| Yurtiçinde yerleşik kişiler | 4.541.996 | 3.998.272 | 26.024.540 | 1.532.506 | 688.242 | 841.504 | 37.627.060 |
| Yurtdışında yerleşik kişiler | 163.206 | 37.415 | 350.573 | 1.478.502 | 154.520 | 703.059 | 2.887.275 |
| Resmi kuruluşlar mevduatı | 715.021 | 206.687 | 151 | 1.778 | 2.387.769 | 30 | 3.311.436 |
| Ticari kuruluşlar mevduatı | 4.009.631 | 3.277.531 | 5.470.728 | 353.024 | 159.709 | 84.801 | 13.355.424 |
| Diğer kuruluşlar mevduatı | 75.070 | 198.765 | 1.132.227 | 255.756 | 851.554 | 3.759 | 2.517.131 |
| Kıymetli maden depo hesabı | 747.228 | 1.579 | 114.459 | 43.762 | 96.790 | 173.869 | 1.177.687 |
| Bankalararası mevduat | 682.782 | 1.352 | 912.763 | 32.740 | 37.795 | 11.802 | 1.679.234 |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalar | 364.778 | - | 848.726 | 32.740 | 37.795 | 11.802 | 1.295.841 |
| Yurtdışı bankalar | 151.542 | 1.352 | 64.037 | - | - | - | 216.931 |
| Katılım bankaları | 166.462 | - | - | - | - | - | 166.462 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **13.702.820** | **8.621.718** | **52.914.638** | **4.477.330** | **4.554.283** | **2.036.838** | **86.307.627** |

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 | 13.007.129 | 12.632.644 | 10.829.365 | 11.119.884 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH | 3.740.189 | 3.392.658 | 14.275.719 | 14.092.624 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h. | 480.913 | 638.262 | 382.893 | 423.714 |
| Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Ref: 9 [illegible] İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar | 6.353 | 6.329 |
| 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 | 85.016 | 64.101 |
| 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 | 51.637 | - | 55.016 | - |
| Swap işlemleri[1] | 857.665 | 67.423 | 565.484 | 64.603 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 105.925 | 20.334 | 134.744 | 23.709 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.015.227** | **87.757** | **755.244** | **88.312** |

(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 | - | - | - | - |
| Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | 238.508 | 340.200 | 259.957 | 338.810 |
| Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | 470.786 | 15.845.956 | 827.534 | 15.001.607 |
| **Toplam** | **709.294** | **16.186.156** | **1.087.491** | **15.340.417** |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa vadeli | 182.792 | 9.592.832 | 665.168 | 8.816.013 |
| Orta ve uzun vadeli | 526.502 | 6.593.324 | 422.323 | 6.524.404 |
| **Toplam** | **709.294** | **16.186.156** | **1.087.491** | **15.340.417** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş
Büyükdere Cad. Yıldız Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sıl Istanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtdışı bankalardan | - | 2.448.336 | - | 2.576.083 |
| Yurtdışı kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı fonlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **2.448.336** | **-** | **2.576.083** |

ç. **İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Banka Bonoları | 2.009.977 | 1.081.660 | 1.165.920 | 827.050 |
| Tahviller | 502.111 | 3.621.038 | 493.857 | 3.359.933 |
| *Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler* | *471.727* | - | *462.691* | - |
| **Toplam** | **2.512.088** | **4.702.698** | **1.659.777** | **4.186.983** |

d. **Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2014 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 | 324 | 308 | 792 | 765 |
| 4 yıldan fazla | 4 | - | 4 | - |
| **Toplam** | **328** | **308** | **796** | **765** |

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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Dörtem Plaza No: 20
Kat: 9-20 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479420
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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] | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1] | 16.471 | 333.854 | 30.573 | 355.822 |
| Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16.471** | **333.854** | **30.573** | **355.822** |

(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 | 1.146.215 | 1.163.206 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar* | *59.582* | *60.329* |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 133.458 | 102.193 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar* | *40.050* | *26.777* |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 70.465 | 65.611 |
| Diğer | 160.324 | 139.661 |
| **Toplam** | **1.510.462** | **1.470.671** |

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 (%) | 4,78 | 4,78 |
| Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%) | 94,59 | 94,59 |

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 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 tam TL (1 Ocak 2013 - 3.129,25 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Ticaret Sicil No: 479220
Mersis No: 0-4350-5031-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **108.664** | **119.086** |
| Dönem içindeki değişim | 7.751 | 42.299 |
| Özkaynaklara kaydedilen | - | (17.512) |
| Dönem içinde ödenen | (9.473) | (35.209) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **106.942** | **108.664** |

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 114.179 TL (31 Aralık 2013 - 108.053 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 20.168 TL'dir (31 Aralık 2013 - 691 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 | 767.131 | 767.131 |
| Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı | 74.524 | 73.790 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı | 26.948 | 28.741 |
| İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı | 41.485 | 41.007 |
| Diğer | 90.960 | 184.508 |
| **Toplam** | **1.001.048** | **1.095.177** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 196.832 | 190.112 |
| **Toplam** | **196.832** | **190.112** |

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

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 MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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 | 151.120 | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 100.861 | 71.659 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 2.059 | 2.000 |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV") | 60.552 | 61.204 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 3.164 | 6.690 |
| Diğer | 50.467 | 24.374 |
| **Toplam** | **368.223** | **165.927** |

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-personel | - | - |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | 12.548 | 9.751 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | 13.043 | 10.146 |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 895 | 695 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 1.791 | 1.392 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **28.277** | **21.984** |

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

### h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi diğer kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı bankalardan | - | 6.657.853 | - | 6.480.981 |
| Yurtdışı diğer kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **6.657.853** | **-** | **6.480.981** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Kayıt Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sıtı İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

## 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.

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 iki krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır.

Her iki sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla, 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 temin edilen sermaye benzeri kredi vadesine 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 edilmiştir.

Banka, Goldman Sachs International Bank'dan sağlanan 350 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredinin geri ödemesini 21 Kasım 2013 tarihinde gerçekleştirmiş olup, aynı tarihte Bank Austria'dan faiz oranı ilk 5 yıl için % 6,35, ikinci 5 yıl için midswap+%4,68 olan, 470 milyon ABD doları tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beştepe Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli İstanbul
Ticaret Sicil No: 79920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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 2013 - 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 (iş ortaklıklarından)** | **472.517** | **112.091** | **472.536** | **112.091** |
| Değerleme farkı | 472.517 | 112.091 | 472.536 | 112.091 |
| Kur farkı[1] | - | - | - | - |
| **Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklardan** | - | - | - | - |
| Değerleme farkı | - | - | - | - |
| Kur farkı[1] | - | - | - | - |
| **Satılmaya hazır menkul kıymetlerden** | **(341.600)** | **212.018** | **(254.461)** | **155.800** |
| Değerleme farkı[2] | (341.600) | 208.804 | (254.461) | (71.649) |
| Kur farkı[1] | - | 3.214 | - | 227.449 |
| **Toplam** | **130.917** | **324.109** | **218.075** | **267.891** |

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



GÜNEY
(Yetkili İmza/Kaşe)
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Plaza No: 20
Kat: 9 Istanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Diğer:

27 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 3.202.975 TL konsolide olmayan 2013 yılı net dönem kârından; 388.000 TL' nin hissedarlara temettü, 177.214 TL'nin yasal yedek, 873.950 TL'nin ise 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının %75'i olarak özel fon hesabına ayrılmasından sonra kalan 1.763.811 TL'nin, olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. [illegible] No: 20
(Yetkili İmza / Kaşe)
Ticaret Sic. No: [illegible]0
Mersis No: 0-4350-3014-6000017

## 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 | 22.689.806 | 21.610.762 |
| Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri | 6.558.408 | 6.394.154 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 5.812.239 | 5.385.711 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 14.838.809 | 11.657.414 |
| **Toplam** | **49.899.262** | **45.048.041** |

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 70.465 TL (31 Aralık 2013 – 65.611 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 350.504 TL (31 Aralık 2013 – 334.113 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 74.524 TL (31 Aralık 2013 – 73.790 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 | 152.278 | 118.686 |
| Akreditifler | 6.402.214 | 6.459.350 |
| Diğer garanti ve kefaletler | 4.688.220 | 3.611.450 |
| **Toplam** | **11.242.712** | **10.189.486** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 1.509.451 | 1.275.206 |
| Kesin teminat mektupları | 18.998.884 | 18.748.924 |
| Avans teminat mektupları | 4.771.027 | 4.442.137 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 1.830.512 | 1.367.093 |
| Diğer teminat mektupları | 1.782.457 | 1.569.589 |
| **Toplam** | **28.892.331** | **27.402.949** |

3 (i) . Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 1.516.059 | 1.320.733 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 236.201 | 111.652 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 1.279.858 | 1.209.081 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 38.618.984 | 36.271.702 |
| **Toplam** | **40.135.043** | **37.592.435** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

**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'nci 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.

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

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 53.462 TL (31 Aralık 2013 – 50.927 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.

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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beştem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Sıt Istanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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] | 885.426 | 37.749 | 887.848 | 36.086 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden [1] | 809.028 | 358.673 | 716.586 | 242.409 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 26.709 | 180 | 24.365 | 746 |
| Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.721.163** | **396.602** | **1.628.799** | **279.241** |

(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 | 18.266 | 127 | 4.644 | 219 |
| Yurtdışı bankalardan | 1.408 | 1.993 | 1.087 | 1.844 |
| Yurtdışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19.674** | **2.120** | **5.731** | **2.063** |

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | 327 | 493 | 3.753 | 1.546 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 273.978 | 53.369 | 166.602 | 101.839 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | 73.480 | 47.108 | 64.751 | 28.226 |
| **Toplam** | **347.785** | **100.970** | **235.106** | **131.611** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 7.707 | 6.388 |

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Kat: 9 No: 20
Ticaret
Mersis No: 0-4350 [illegible]-000017

## 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 | 21.794 | 153.227 | 15.299 | 195.829 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurtiçi bankalara | 3.429 | 2.007 | 3.594 | 1.953 |
| Yurtdışı bankalara | 18.365 | 151.220 | 11.705 | 193.876 |
| Yurtdışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | 94 | - | - |
| **Toplam (1)** | **21.794** | **153.321** | **15.299** | **195.829** |

(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 | 18.300 | 14.739 |

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 43.954 | 49.109 | 26.678 | 21.377 |
| **Toplam** | **43.954** | **49.109** | **26.678** | **21.377** |

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 | 64 | 1.461 | - | 18 | 671 | - | - | 2.214 | 1.484 |
| Tasarruf mevduatı | - | 16.774 | 427.836 | 10.447 | 4.979 | 2.435 | - | 462.471 | 397.100 |
| Resmi mevduat | - | 2 | 900 | 22 | 9 | - | - | 933 | 510 |
| Ticari mevduat | 6 | 66.775 | 157.160 | 8.017 | 3.374 | 1.536 | - | 236.868 | 251.899 |
| Diğer mevduat | - | 2.192 | 44.223 | 9.670 | 64.084 | 77 | - | 120.246 | 64.010 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **70** | **87.204** | **630.119** | **28.174** | **73.117** | **4.048** | **-** | **822.732** | **715.003** |
| Yabancı para | | | | | | | | | |
| DTH | 25 | 42.874 | 176.756 | 9.939 | 6.646 | 6.005 | - | 242.245 | 132.808 |
| Bankalar mevduatı | 14 | 57 | 170 | - | - | 273 | - | 514 | 185 |
| 7 Gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden | - | 116 | 396 | 36 | 67 | 8 | - | 623 | 743 |
| **Toplam** | **39** | **43.047** | **177.322** | **9.975** | **6.713** | **6.286** | **-** | **243.382** | **133.736** |
| **Genel toplam** | **109** | **130.251** | **807.441** | **38.149** | **79.830** | **10.334** | **-** | **1.066.114** | **848.739** |

GÜNEY
(Yetkili İmza / Kaşe)
POLİK A.Ş.
Mersis No: 0-4350-3042-6000017

## 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** | **8.446.035** | **13.802.077** |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı | 26.951 | 36.117 |
| Türev finansal işlemlerden kâr | 2.938.772 | 4.294.137 |
| Kambiyo işlemlerinden kâr | 5.480.312 | 9.471.823 |
| **Zarar (-)** | **(8.659.075)** | **(13.910.146)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (12.433) | (16.829) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (3.037.511) | (4.412.722) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (5.609.131) | (9.480.595) |
| **Net Kâr/zarar** | **(213.040)** | **(108.069)** |

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 150.625 TL'dir (31 Mart 2013 – 27.513 TL kâr).

### 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 | 317.830 | 230.026 |
| III. Grup kredi ve alacaklar | 11.853 | - |
| IV. Grup kredi ve alacaklar | 56.897 | 40.294 |
| V. Grup kredi ve alacaklar | 249.080 | 189.732 |
| Genel karşılık giderleri | 85.728 | 57.264 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | 6.720 | 11.583 |
| Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri [1] | 11.698 | 12.763 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV | 206 | 654 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 11.492 | 12.109 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri | 9.040 | 6.098 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar [1] | 9.040 | 6.098 |
| Diğer | 3.116 | 35.461 |
| **Toplam** | **434.132** | **353.195** |

(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.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017
(Yetkili İmza / Kaşe)

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel giderleri | 357.558 | 319.868 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 37.189 | 39.189 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 22.834 | 17.052 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | 102 | 62 |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | 1.243 | 1.110 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 279.433 | 246.992 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 46.445 | 39.376 |
| Bakım ve onarım giderleri | 6.318 | 11.018 |
| Reklam ve ilan giderleri | 22.106 | 23.390 |
| Diğer giderler | 204.564 | 173.208 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 45 | 16 |
| Diğer | 176.936 | 142.458 |
| Toplam | **875.340** | **766.747** |

### 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:

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın 164.726 TL (31 Mart 2013 – 94.807) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri ve sürdürülen faaliyetlerden 77.202 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2013 – 16.808 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Büyükdere Cad. [illegible] No: 20
Kat: 9-13 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: [illegible]9920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**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.

**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 | 109.348 | 497.720 | 52.615 | 450.294 | 806.128 | 1.048.902 |
| Dönem sonu bakiyesi | 134.383 | 430.888 | 26.464 | 554.638 | 941.722 | 1.615.541 |
| **Alınan faiz ve komisyon gelirleri** | **7.707** | **671** | **1.265** | **947** | **23.579** | **2.990** |

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 5 Ş.Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

(Yetkili İmza / Kaşe)

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki Dönem:

| 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 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 | 109.348 | 497.720 | 52.615 | 450.294 | 806.128 | 1.048.902 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri(3) | 6.388 | 526 | 1.270 | 502 | 14.559 | 2.747 |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) 31 Mart 2013 kar / 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 | 2.443.971 | 770.943 | 11.261.140 | 5.838.878 | 6.391.249 | 8.016.750 |
| Dönem sonu | 1.988.605 | 2.443.971 | 11.606.576 | 11.261.140 | 5.718.638 | 6.391.249 |
| Mevduat faiz gideri(3) | 18.300 | 14.739 | 122.036 | 90.690 | 71.490 | 95.480 |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. 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 31 Mart 2013 kar / zarar bilgilerini göstermektedir.

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) | 5.973.118 | 1.403.949 | 460.395 | 300.627 | 659.635 | 273.177 |
| Dönem sonu (3) | 3.833.218 | 5.973.118 | 150.569 | 460.395 | 721.024 | 659.635 |
| Toplam kâr/(zarar) | (42.367) | 17.194 | 2.855 | (740) | (40.032) | (1.594) |
| Riskten korunma amaçlı işlemler(2) | | | | | | |
| Dönem başı (3) | - | - | - | - | - | - |
| Dönem sonu (3) | - | - | - | - | - | - |
| Toplam kâr/(zarar)(4) | - | - | - | - | - | - |

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. 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 31 Mart 2013 kar / zarar bilgilerini göstermektedir.

b. **Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Banka üst yönetimine 31 Mart 2014 itibarıyla 17.728 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2013 – 15.798 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEV
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Ayrıntı Plaza No: 20
Kat. 9-10 Sıyıf Istanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 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.

### IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, 15 Kasım 2006 tarihindeki özel durum açıklamasında yer alan aleyhine açılan davalardan; İstanbul 7. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde 2005/210 sayılı dosya ile açılan ve İstanbul 29. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde 2013/192 sayılı dosya ile devam eden 25 milyon TL ve faiz bedelli dava, ilk derece mahkemesinde Banka aleyhine sonuçlanmıştır. Söz konusu davaya ilişkin gerekçeli karar henüz Banka'ya tebliğ edilmemiş olup, kararın tebliği sonrasında Bankaca gerekli temyiz süreci başlatılacak ve yargılama süreci devam edecektir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
(Yetkili İmza / Kaşe)
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Altıncı Bölüm

## Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

### I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2014 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, 30 Nisan 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. [illegible] Plaza No: 20
[illegible]
(Yetkili İmza/Kaşe)
Mersis No: 0-4350-3032-6000017