TURKISH BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Mart 2014 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

14 Mayıs 2014

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 67 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

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

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Turkish Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Turkish Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul
14 Mayıs 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

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

TURKISH BANK

TURKISH BANK A.Ş. 'NİN 31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Vali Konağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı / İstanbul
Telefon	: (212) 373 63 73
Faks	: (212) 225 03 53-55
Elektronik site adresi	: www.turkishbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: bim@turkishbank.com

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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, sınırlıbağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İ.Hakan Börteçene	Abdullah Akbulak	Mehmet Çınar	Servet Taze	Hakan Kutlioğlu	Mehmet Düzağaç
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan	: Mehmet Düzağaç / Bölüm Başkanı
Tel No	: (0 212) 373 63 20
Fax No	: (0 212) 230 08 44

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I.	Bilanço	4-5
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	17-18
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	18
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VIII	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin bilgiler	36
IX	Kredi riski azaltım tekinikleri	37
X	Risk yönetim hedef ve politikaları	37
XI	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64
VII	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	66
	ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar	
I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	67
	YEDİNCİ BÖLÜM Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	67

TURKISH BANK A.Ş.
1 OCAK – 31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 91/2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
Hissedarların Adı	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	94,132	57,05	94,132	57,05
National Bank of Kuwait	60,000	36,37	60,000	36,37
Mehmet Tanju Özyol	9,047	5.48	9,047	5.48
Diğer Hissedarlar Toplamı	1,821	1.10	1,821	1.10
	165,000	**100.00**	**165,000**	**100.00**

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan 16.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2014 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL nakden artırılarak 175,000 TL'ye çıkarılmasına, artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL'lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına ilişkin işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL'lik birinci dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Bahse konu nakdi artırıma Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı % 38.10 (31 Aralık 2013: % 38.10) gerilemiş olup, kalan 17,500 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29'a gerileyecektir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla sırasıyla %57.05 (31 Aralık 2013: %57.05) ve %5.48'e (31 Aralık 2013: %5.48) yükselmiş olup, sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar sırasıyla % 58.92 ve % 5.66'ya yükselecektir.

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı
Yönetim Kurulu	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Servet Taze	Genel Müdür
Abdullah Akbulak	Yönetim Kurulu Üyesi
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Çınar	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Ersin Erenman	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
George Richani	Yönetim Kurulu Üyesi
Jim Murphy	Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür Yardımcıları	
Beyhan Kalafat	Hazine Yönetiminden ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mithat Arıkan	Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Hakan Kurtoğlu	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Saraç	Operasyon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Ertan Güvener	Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Necati Aksoyoğlu	Hukuk Müşaviri-Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Yasemin Doğan	Operasyon Yönetimi-Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Elif Bilge Eder	Bireysel Bankacılık Yönetimi-Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Berrak Mor	Ticari Bankacılık Yönetimi-Genel Müdür Yardımcısı Statüsünde
Denetim Komitesi	
Mehmet Çınar	Denetim Komitesi Başkanı
Abdullah Akbulak	Denetim Komitesi Üyesi
Teftiş Kurulu ve Denetçiler	
Suat Ergen	Teftiş Kurulu Başkanı

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	PayTutarları	PayOranları	ÖdenmişPaylar	ÖdenmemişPaylar
Özyol Holding	103,114	%57,05	94,132	8,982

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirket Özyol Holding A.Ş.'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin % 82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamakta olup, normal bankacılık faaliyetleri yanı sıra Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentalık faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 19 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 19 yurtiçi şube).

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

Bulunmamaktadır.

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.03.2014			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	9,164	131,236	140,400	19,667	100,902	120,569
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	1,720	87	1,807	1,250	117	1,367
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,720	87	1,807	1,250	117	1,367
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,720	87	1,807	1,250	117	1,367
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	48,030	145,866	193,896	172,055	134,349	306,404
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	100,783	-	100,783	99,956	-	99,956
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		53,901	-	53,901	48,554	-	48,554
5.3	Diğer Menkul Değerler		46,882	-	46,882	51,402	-	51,402
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	391,119	330,131	721,250	247,878	287,629	535,507
6.1	Krediler ve Alacaklar		389,985	330,131	720,116	246,912	287,629	534,541
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		389,985	330,131	720,116	246,912	287,629	534,541
6.2	Takipteki Krediler		4,491	-	4,491	4,238	-	4,238
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(3,357)	-	(3,357)	(3,272)	-	(3,272)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	30,768	-	30,768	30,768	-	30,768
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		30,768	-	30,768	30,768	-	30,768
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	9,751	-	9,751	10,144	-	10,144
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1,893	-	1,893	1,447	-	1,447
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1,893	-	1,893	1,447	-	1,447
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	528	-	528	769	-	769
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		528	-	528	769	-	769
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	24,421	768	25,189	17,205	765	17,970
	AKTİF TOPLAMI		618,177	608,088	1,226,265	601,139	523,762	1,124,901

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.03.2014			BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	263,174	469,389	732,563	245,444	407,779	653,223
I.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		13,364	2,332	15,696	38,624	23,186	61,810
I.2	Diğer		249,810	467,057	716,867	206,820	384,593	591,413
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	91	54	145	53	-	53
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	24,317	175,330	199,647	20,775	153,878	174,653
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	23,344	-	23,344	37,570	-	37,570
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		23,344	-	23,344	37,570	-	37,570
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(12)	60,650	-	60,650	59,793	-	59,793
5.1	Bonolar		60,650	-	60,650	59,793	-	59,793
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Mustakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1,445	4,278	5,723	1,592	2,555	4,147
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	22,531	154	22,685	16,141	206	16,347
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	239	140	379	103	175	278
10.1	Finansal Kiralama Borçları		279	151	430	127	197	324
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(40)	(11)	(51)	(24)	(22)	(46)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(8)	7,062	-	7,062	5,185	-	5,185
12.1	Genel Karşılıklar		6,015	-	6,015	4,371	-	4,371
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		639	-	639	575	-	575
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		408	-	408	239	-	239
XIII.	VERGİ BORCU	(9)	1,604	-	1,604	1,607	-	1,607
13.1	Cari Vergi Borcu		1,604	-	1,604	1,607	-	1,607
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	172,463	-	172,463	172,045	-	172,045
16.1	Ödenmiş Sermaye		165,000	-	165,000	165,000	-	165,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(671)	-	(671)	(399)	-	(399)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları	(13)	(671)	-	(671)	(399)	-	(399)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		7,396	-	7,396	7,396	-	7,396
16.3.1	Yasal Yedekler	(14)	2,611	-	2,611	2,611	-	2,611
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler	(15)	4,730	-	4,730	4,730	-	4,730
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		55	-	55	55	-	55
16.4	Kâr veya Zarar		738	-	738	48	-	48
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		48	-	48	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		690	-	690	48	-	48
	PASİF TOPLAMI		576,920	649,345	1,226,265	560,308	564,593	1,124,901

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.03.2014			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2013		
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			100.247	120.334	220.581	86.273	74.942	161.215
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	55.443	43.630	99.073	47.313	43.990	91.303
1.1	Teminat Mektupları		55.443	32.228	87.671	47.313	36.312	83.625
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		52.423	22.882	75.305	43.825	26.514	70.339
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		674	-	674	737	-	737
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2.346	9.346	11.692	2.751	9.798	12.549
1.2.	Banka Kredileri		-	5.523	5.523	-	4.816	4.816
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	5.523	5.523	-	4.816	4.816
1.3.	Akreditifler		-	5.879	5.879	-	2.862	2.862
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	5.879	5.879	-	2.862	2.862
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	35.271	20.057	55.328	29.487	14.510	43.997
2.1	Cayılamaz Taahhütler		35.271	20.057	55.328	29.487	14.510	43.997
2.1.1	Varlık, Aktif Değer Alım Taahhütleri		11.564	12.655	24.219	5.026	7.237	12.263
2.1.2.	Vadeli, Menkul Al-Sat. Taahhütleri		53	103	156	1	-	1
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gös. Kredi Tahsis Taahhütleri		3.922	-	3.922	4.922	-	4.922
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		8.681	-	8.681	8.262	-	8.262
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	7	-	7
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		10.994	7.299	18.293	11.222	7.273	18.495
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		50	-	50	47	-	47
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	9.533	56.667	66.200	9.473	16.442	25.915
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		9.533	56.667	66.200	9.473	16.442	25.915
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		247	229	476	187	192	379
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	229	229	-	192	192
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		247	-	247	187	-	187
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9.286	56.438	65.724	9.286	16.250	25.536
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	31.520	31.520	-	11.381	11.381
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.286	24.918	30.204	5.286	4.869	10.155
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.000	-	2.000	2.000	-	2.000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.000	-	2.000	2.000	-	2.000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			7.306.465	4.332.874	11.639.339	966.838	960.481	1.927.319
IV.	EMANET KIYMETLER		35.565	131.237	166.802	28.507	132.126	160.633
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	40.262	40.262	-	39.431	39.431
4.3	Tahsile Alınan Çekler		33.021	2.824	35.845	23.646	2.860	26.506
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1.706	682	2.388	2.314	4.495	6.809
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		838	87.469	88.307	2.547	85.340	87.887
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		7.270.900	4.201.637	11.472.537	938.331	828.355	1.766.686
5.1	Menkul Kıymetler		4	-	4	100	-	100
5.2.	Teminat Senetleri		475.713	215.645	691.358	451.853	203.241	655.094
5.3	Emtia		-	6.243	6.243	-	6.096	6.096
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		213.263	671.361	884.624	186.608	562.741	749.349
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		6.581.920	3.308.388	9.890.308	299.770	56.277	356.047
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		7.406.712	4.453.208	11.859.940	1.053.111	1.035.423	2.088.534

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2014-31.03.2014	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2013-31.03.2013
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	21,318	12,744
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		17,783	8,580
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		506	3,000
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		50	3
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,957	1,151
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,957	1,151
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		22	10
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	(11,493)	(6,647)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(7,668)	(6,050)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,728)	(114)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(648)	(472)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(1,421)	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(28)	(11)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		9,825	6,097
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		652	413
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,110	707
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		341	350
4.1.2	Diğer		769	357
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(458)	(294)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(6)	(8)
4.2.2	Diğer		(452)	(286)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	379	407
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	164	(40)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(19)	758
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		86	910
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		97	(1,708)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	964	3,730
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		11,984	10,607
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	(1,822)	(1,454)
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	(9,164)	(8,967)
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		998	186
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	(8)	998	186
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	(308)	243
16.1	Cari Vergi Gideri		-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		(308)	243
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	690	429
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**	(8)	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**	(10)	-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	690	429
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.004182	0.0026

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2014 - 31.03.2014	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01.2013 - 31.03.2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	339	558
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
VI.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TUREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TUREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DUZELTILMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA OZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(67)	(112)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	272	446
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	690	429
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	(582)
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Turev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		-
11.4	Diğer	690	1,011
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	962	875

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf Düzeltme Farkı	Hisse Senedi Ihraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A. Durdurulan F. Bşkn. Dur V. Hr Değ F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2013-31.03.2013)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		157,500	-	-	-	2,535	-	3,272	-	1,534	-	709	-	-	-	-	165,541
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446	-	-	-	-	446
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynaklarındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	429	-	-	-	-	-	-	429
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	76	-	1,458	-	(1,534)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	76	-	1,458	-	(1,534)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		157,500	-	-	-	2,611	-	4,730	-	429	-	1,155	-	-	-	-	166,426
CARİ DÖNEM (01.01.2014-31.03.2014)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		165,000	-	-	-	2,611	-	4,730	55	48	-	(399)	-	-	-	-	172,045
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(272)	-	-	-	-	(272)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynaklarındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı	(13)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	690	-	-	-	-	-	-	690
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	48	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	48	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		165,000	-	-	-	2,611	-	4,730	55	690	48	(671)	-	-	-	-	172,463

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

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

TURKISH BANK A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2014	ÖNCEKİ DÖNEM Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.03.2013
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(1,574)	8,565
1.1.1	Alınan Faizler		14,329	14,673
1.1.2	Ödenen Faizler		(8,330)	(6,721)
1.1.3	Alınan Temettüler	(4.3)	379	407
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,626	797
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		555	1,239
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(5.i.2)	244	2,838
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,670)	(4,866)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Diğer		(5,707)	198
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(106,390)	(52,456)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4	Kredilerdeki Net Artış		(179,959)	97,302
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış		(22,025)	5,436
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış		(54,659)	61,325
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		133,094	(143,959)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		22,764	(20,497)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış / (Azalış)		(5,605)	(52,063)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(107,964)	(43,891)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,868)	(4,218)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(220)	(3,010)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		(368)	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,500)	(26,339)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		692	25,101
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Diğer		(472)	30
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(28)	(9)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(28)	(11)
3.6	Diğer		-	2
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,378	1,746
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Azalış		(107,482)	(46,372)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(2)	379,132	404,511
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		271,650	358,139

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeler ile Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılanırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama % 57'sini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

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

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kâr ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değeri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ile alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise Resmi Gazete'de yer alan fiyatına göre belirlenmektedir. Aktif bir piyasada bir fiyatın bulunmadığı durumlarda, gerçeğe uygun değerin tespitinde TMS'de belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan elde edilen faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

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

VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesaplar altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise " Para Piyasaları " ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

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

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı % 6.67 ile % 33.33 arasındadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, faydalı ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler, kiralama işlemlerine ilişkin 17 Sayılı TMS çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parası'na çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Maddi Duran Varlıklara İlişkin 16 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı'na uygun olarak ekonomik ömürler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Banka emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkinliklerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali yada ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi sonucunda gelir bakiyesi kalması durumunda, ertelenmiş vergi gelirinin kar dağıtımına ve sermaye artırımında konu edilmemesi gerekmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile direkt ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 29 Ocak 2008 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı sırasında ihraç edilen hisseler primli olup, 37,448 TL emisyon primi özkaynaklarda takip edilmekteyken, cari dönemde ilgili tutar birinci bölüm ikinci maddede açıklandığı üzere, sermayeye ilave edilmiştir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermekle birlikte, bireysel bankacılık alanında da hizmet vermektedir.

Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (31 Mart 2014)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Geliri	4,777	2,901	2,147	9,825
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faliyet Gelirleri	636	158	(142)	652
Ticari Kar/Zarar	-	-	164	164
Diğer Faliyet Gelirleri	431	79	454	964
Temettü Gelirleri	-	-	379	379
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(178)	-	(1,644)	(1,822)
Diğer Faliyet Giderleri	(3,538)	(291)	(5,335)	(9,164)
Vergi Öncesi Kar	**2,128**	**2,847**	**(3,977)**	**998**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(308)**	**(308)**
Net Dönem Karı	**2,128**	**2,847**	**(4,285)**	**690**

Cari Dönem (31 Mart 2014)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	530,561	195,407	469,529	1,195,497
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	30,768	30,768
Toplam Aktifler	**530,561**	**195,407**	**500,297**	**1,226,265**
Bölüm Yükümlülükleri	532,839	190,346	330,617	1,053,802
Özkaynaklar	-	-	172,463	172,463
Toplam Pasifler	**532,839**	**190,346**	**503,080**	**1,226,265**

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

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Mart 2013)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	1,922	985	3,190	6,097
Net Ücret ve Komisyon Geliri ve Diğer Faaliyet Gelirleri	1,957	232	1,954	4,143
Ticari Kar	-	-	(40)	(40)
Temettü Gelirleri	-	-	407	407
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(585)	(1)	(868)	(1,454)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(3,048)	(199)	(5,720)	(8,967)
Vergi Öncesi Kar	**246**	**1,017**	**(1,077)**	**186**
Vergi Karşılığı	-	-	**243**	**243**
Net Dönem Karı	**246**	**1,017**	**(834)**	**429**

Önceki Dönem (31 Mart 2013)	Bireysel/ Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	365,654	71,802	331,776	769,232
İştirak,Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	30,768	30,768
Toplam Aktifler	365,654	71,802	362,544	800,000
Bölüm Yüklümlükleri	365,294	70,908	197,382	633,584
Özkaynaklar	-	-	166,416	166,416
Toplam Pasifler	**365,294**	**70,908**	**363,798**	**800,000**

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Muhasebe politikalarında açıklanması gereken diğer husus bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 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" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla % 16.87 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, anılan yönetmelik çerçevesinde hükümlerine göre piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına 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 ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik"in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik"in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler :

	Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200	%1250
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları	**200,895**	**-**	**53,176**	**197,941**	**843,214**	**1,389**	**278**	**-**
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	183,940	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	95,334	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,710	-	-		492,598	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	3,735	-	-	-	113,817	1,013	278	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	102,607	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	758	376	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	53,176	-	140,648	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8,510	-	-	-	95,393	-	-	-

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	76,437	63,008
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	2,034	2,114
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	5,068	5,179
Özkaynak	176,126	174,421
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	16.87%	19.85%

(*) Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmıştır.

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

ANA SERMAYE	Önceki Dönem (31.12.2013)
Ödenmiş Sermaye	165,000
Nominal Sermaye	175,000
Sermaye Taahhütleri (-)	(10,000)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek akçeler	7,396
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kar	48
Net Dönem Karı	48
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Karı	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(522)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	(1,447)
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	170,475
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	4,371
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i Değer Azalış Tutarının %100'ü	(399)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	3,972
SERMAYE	174,447
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	26
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	26
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	174,421

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem (31.03.2014)
ÇEKİRDEK SERMAYE	165,000
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	-
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	7,396
Yedek akçeler	(671)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	738
Kâr	690
Net Dönem Kârı	48
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	172,463
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(459)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(1,893)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek 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'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'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci 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 haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
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 (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	(2,352)
Çekirdek Sermaye Toplamı	**170,110**

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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	-

Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin 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 indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	170,110
KATKI 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 edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankayarehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	6,015
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**6,015**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı 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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**6,015-**

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

SERMAYE	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
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(-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu 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 ya da 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 ipotekhizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncimaddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**176,125**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
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	-

İçsel sermaye gereksinimi cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Turkishbank sermaye gereksinimi ve içsel değerlendirme sürecinde; bankanın stratejileri büyüme hedefleri aktif pasif yapısı, likiditesi ve ekonomideki dalgalanmar ve dikkate alınacak risk profiline uygun bir şekiklde sermaye yeterliliğinin idamesinin sağlanması planlanmakta, bu bağlamdada içsel olarak çıkartılan yönetmelikler ile görevlendirilen birimlerin periyodik raporlaması ile denetim komitesi ve üst düzey yönetim bilgilendirilmektedir.

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Bankanın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	1,257
(II) Spesifik Risk için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	544
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-
(III) Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	109
(IV) Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII)Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	124
(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)	2,034
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	**25,425**

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

	Cari Dönem (31.03.2014)			Önceki Dönem (31.12.2013)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1,260	1,271	1,253	885	1,404	275
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	88	109	49	60	150	9
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	119	124	116	112	181	14
Toplam Riske Maruz Değer	**1,467**	**1,504**	**1,418**	**1,057**	**1,735**	**298**

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

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devam)

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler

Repo işlemleri, menkul kıymet ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	2,000
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	31,749
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	33,749
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-

* Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır.

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Banka, kur riskine karşı T.C.M.B.'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Banka, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, (430) TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2013: 3,765 TL açık pozisyon) ve 6,504 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2013: (4,179) TL açık pozisyon) oluşmaktadır.

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

	25.03.2014	26.03.2014	27.03.2014	28.03.2014	31.03.2014
ABD Doları	2.2370	2.2319	2.2121	2.1912	2.1898
Avro	3.0823	3.0831	3.0524	3.0148	3.0072

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.2178
Avro	3.0658

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

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (31.03.2014)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,202	121,653	7,381	131,236
Bankalar	2,961	104,229	38,676	145,866
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (**)	203,329	160,844	365	364,538
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	160	608	-	768
Toplam Varlıklar	**208,652**	**387,334**	**46,422**	**642,408**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	36,144	20,720	39,558	96,422
Döviz Tevdiat Hesabı	116,036	238,329	18,602	372,967
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	35,286	139,136	908	175,330
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,442	2,181	655	4,278
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	54	-	54
Diğer Yükümlülükler (*)	234	35	25	294
Toplam Yükümlülükler	**189,142**	**400,455**	**59,748**	**649,345**
Net Bilanço Pozisyonu	**19,510**	**(13,121)**	**(13,326)**	**(6,937)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(20,329)**	**14,065**	**12,768**	**6,504**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	406	17,514	20,057	37,977
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20,735	3,449	7,289	31,473
Gayrinakdi Krediler (***)	28,845	14,785	-	43,630
Önceki Dönem (31.12.2013)				
Toplam Varlıklar	182,486	328,009	50,333	560,828
Toplam Yükümlülükler	181,236	339,211	44,146	564,593
Net Bilanço Pozisyonu	**1,250**	**(11,202)**	**6,187**	**(3,765)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(896)**	**10,636**	**(5,561)**	**4,179**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	455	12,491	983	13,929
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,351	1,855	6,544	9,750
Gayrinakdi Krediler (***)	31,907	12,083	-	43,990

(*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar : 87 TL (31 Aralık 2013: 1,367 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar : 54 TL (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır)

(**) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla verilen krediler 34,407 TL tutarında dövize endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2013 : 37,183 TL).
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği

Banka, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Bankanın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörüleri doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

c. Banka'nın, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri

Banka, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

Cari Dönem (31.03.2014)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	140,400	140,400
Bankalar	188,706	-	-	-	-	5,190	193,896
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	165	6	1,105	531	-	-	1,807
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	76,216	16,984	7,583	-	-	100,783
Verilen Krediler	86,943	101,641	254,488	189,689	84,630	3,859	721,250
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	68,129	68,129
Toplam Varlıklar	**275,814**	**177,863**	**272,577**	**197,803**	**84,630**	**217,578**	**1,226,265**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	28,581	69,211	11,344	3,006	-	-	112,142
Diğer Mevduat	31,341	472,135	60,295	55,775	875	-	620,421
Para Piyasalarına Borçlar	23,344	-	-	-	-	-	23,344
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,723	5,723
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	60,650	-	-	-	60,650
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	32,603	16,267	150,777	-	-	-	199,647
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	204,338	204,338
Toplam Yükümlülükler	**115,869**	**557,641**	**283,066**	**58,781**	**847**	**210,061**	**1,226,265**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	159,945	-	-	139,022	83,783	7,517	390,267
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(379,778)	(10,489)	-	-	-	(390,267)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	37,057	-	229	8,569	-	-	45,855
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(37,031)	-	(247)	(7,286)	-	-	(44,564)
Toplam Pozisyon	**159,971**	**(379,778)**	**(10,507)**	**(140,305)**	**83,783**	**7,517**	**1,291**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 9,751 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,893 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 30,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 172,463 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem (31.03.2014)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	1.18	-	11.76
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	10.98
Verilen Krediler	4.89	6.05	-	15.24
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.25	1.27	-	11.79
Diğer Mevduat	2.14	2.24	-	9.20
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.89
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Önceki Dönem (31.12.2013)							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	120,569	120,569
Bankalar	235,442	67,320	-	-	-	3,642	306,404
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	123	6	1,119	119	-	-	1,367
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	74,427	17,231	8,298	-	-	99,956
Verilen Krediler	57	40,182	160,604	188,144	142,730	3,790	535,507
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	61,098	61,098
Toplam Varlıklar	**235,622**	**181,935**	**178,954**	**196,561**	**142,730**	**189,099**	**1,124,901**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22,698	92,052	24,281	27,774	-	-	166,805
Diğer Mevduat	42,908	126,924	118,120	191,852	6,614	-	486,418
Para Piyasalarına Borçlar	35,570	-	-	-	-	-	35,570
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,147	4,147
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	59,973	-	-	-	59,973
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	20,911	23,509	84,413	45,820	-	-	174,653
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	195,515	195,515
Toplam Yükümlülükler	**122,087**	**242,485**	**286,787**	**265,446**	**6,614**	**199,662**	**1,123,081**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	111,535	-	-	-	136,116	-	247,651
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(60,550)	(107,653)	68,885	-	(10,563)	(247,651)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11,112	192	-	8,403	-	-	19,707
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10,994)	(187)	-	(7,291)	-	-	(18,472)
Toplam Pozisyon	**111,653**	**(60,545)**	**(107,653)**	**(67,773)**	**136,116**	**(10,563)**	**1,235**

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 10,144 TL tutarında maddi duran varlıkları, 1,447 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 30,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 172,045 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem (31.12.2013)				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	-	2.23	-	7.63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	9.68
Verilen Krediler	4.73	6.03	-	13.82
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.28	2.09	-	7.31
Diğer Mevduat	2.05	2.16	-	7.22
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5.64
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	8.89
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.18	2.60	-	6.05

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

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.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+)500	(4,699)	(%2.67)
2	TRY	(-) 400	4,373	% 2.48
3	ABD DOLARI	(+)200	(14,258)	(% 8.10)
4	ABD DOLARI	(-) 200	(18)	(%0.01)
5	EUR	(+)200	(2,942)	(%1.67)
6	EUR	(-) 200	3,642	% 2.07
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(21,899)**	**(% 12.44)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**7,997**	**% 4.54**

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

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

a. Banka'nın Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılanabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Banka yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

c. Banka'nın Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

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

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem (31.03.2014)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	140,400	-	-	-	-	-	-	140,400
Bankalar	5,178	188,718	-	-	-	-	-	193,896
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	165	6	1,105	531	-	-	1,807
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	998	13,827	15,272	70,686	-	-	100,783
Verilen Krediler	-	121,849	98,458	233,301	179,172	84,611	3,859	721,250
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	68,129	68,129
Toplam Varlıklar	**145,578**	**311,730**	**112,291**	**249,678**	**250,389**	**84,611**	**71,988**	**1,226,265**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,006	-	-	109,135	-	-	-	112,142
Diğer Mevduat	36,190	214	30,573	552,545	887	12	-	620,421
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	87,614	-	98,730	-	13,303	-	199,647
Para Piyasalarına Borçlar	-	23,344	-	-	-	-	-	23,344
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	60,650	-	-	-	60,650
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	5,723	5,723
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	204,338	204,338
Toplam Yükümlülükler	**39,196**	**111,172**	**30,573**	**821,061**	**887**	**13,315**	**210,061**	**1,226,265**
Likidite (Açığı) / Fazlası	106,382	200,558	81,718	(571,383)	249,502	71,296	(138,073)	-
Önceki Dönem (31.12.2013)								
Toplam Aktifler	124,211	334,013	82,385	192,036	245,429	81,939	64,888	1,124,901
Toplam Yükümlülükler	61,727	467,016	226,872	165,592	3,988	44	199,662	1,124,901
Likidite (Açığı) / Fazlası	62,484	(133,003)	(144,487)	26,444	241,441	81,895	(134,774)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler

Menkul kıymetleştirme pozisyonu yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

IX Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka'nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka'nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatlı alacaklar, KOBİ alacaklar ve perakende alacaklar gelmektedir.

Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	183,940	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	95,334	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	497,308	4,710	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	118,843	3,735	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	102,607	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,134	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	193,824	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	103,903	-	-	-
Toplam	1,296,893	8,445	-	-

X. Risk yönetim hedef ve politikaları:

Kredi Riski:
Banka'da kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçümlenmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde Banka tarafından derecelendirme modülleri kullanılmaktadır. Derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Kredi portföyü gözönünde bulundurularak, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Banka üzerindeki etkisi ve Banka özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

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

X. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (Devamı):

Kur Riski:

Banka'da kur riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. VAR bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Banka'nın alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Banka'nın kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

Faiz Oranı Riski:

Banka'da faiz oranı riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçümlenmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de VAR bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

Likidite Riski:

Banka'da likidite riskinin ölçümlenmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile, olası likidite krizlerinin etkileri ve Banka'nın likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

XI. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	3,222	5,287	2,666	5,871
TCMB	5,942	125,949	17,001	95,031
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,164**	**131,236**	**19,667**	**100,902**

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,942	63,363	16,111	48,221
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	62,586	890	46,810
Toplam	**5,942**	**125,949**	**17,001**	**95,031**

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar :

Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar :

Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).

2.c Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	79	1	14	1
Swap İşlemleri	1,641	86	1,236	116
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,720**	**87**	**1,250**	**117**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	48,030	140,648	172,055	130,729
Yurtdışı	-	5,218	-	3,620
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	
Toplam	**48,030**	**145,866**	**172,055**	**134,349**

4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	8,814	-	9,656	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,814**	**-**	**9,656**	**-**

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

4.b Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	22,832	-	38,084	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	22,832	-	**38,084**	-

4.c Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	100,811	99,993
Borsada İşlem Gören	100,811	99,993
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(28)	(37)
Toplam	**100,783**	**99,956**

Banka'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 46,890 TL (31 Aralık 2013: 45,390TL), kayıtlı değeri 46,882 TL (31 Aralık 2013: 46,168 TL) tutarında özel şirket tahvilleri bulunmaktadır.

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	365	-	250	-
Toplam	**365**	-	**250**	-

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki 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	**714,674**	**413**	-	**5,442**	-	-
İşletme Kredileri	458,350	-	-	5,348	-	-
İhracat Kredileri	63,050	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	185,335	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,929	413	-	54	-	-
Kredi Kartları	2,010	-	-	40	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**714,674**	**413**	-	**5,442**	-	-

(*) "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"in 6 Şubat 2008 tarihinde değişen hükümlerine istinaden yakın izlemedeki kredilerin toplam anapara bakiyesidir.

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2014)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	413	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	174	-
1-2 Yıl	233	-
2-5 Yıl	6	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**363,776**	**359**	**306**	-
İhtisas Dışı Krediler	363,776	359	306	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**350,898**	**54**	**5,136**	-
İhtisas Dışı Krediler	350,898	54	5,136	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**714,674**	**413**	**5,442**	-

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2014)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	32	4,766	4,798
Konut Kredisi	-	2,273	2,273
Taşıt Kredisi	-	48	48
İhtiyaç Kredisi	32	2,445	2,477
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1,624	-	1,624
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,624	-	1,624
Bireysel Kredi Kartları-YP	324	-	324
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	324	-	324
Personel Kredileri-TP	41	259	300
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	41	259	300
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	43	-	43
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	43	-	43
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	885	-	885
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,949**	**5,025**	**7,974**

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2014)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	173	27,712	27,885
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	6,030	6,030
İhtiyaç Kredisi	173	21,682	21,855
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	59	-	59
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59	-	59
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,566	-	1,566
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,798	27,712	29,510

5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Kamu	-	-
Özel	720,116	534,541
Toplam	**720,116**	**534,541**

5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Yurt İçi Krediler	681,694	496,296
Yurt Dışı Krediler	38,422	38,245
Toplam	**720,116**	**534,541**

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	94	35
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	133	47
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,130	3,190
Toplam	**3,357**	**3,272**

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.03.2014)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2013)	176	95	3,967
Dönem İçinde İntikal (+)	470	-	27
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	176	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	176	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	5	239
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	470	266	3,755
Özel Karşılık (-)	94	133	3,130
Bilançodaki Net Bakiyesi	376	133	625

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 . Bulunmamaktadır).

5.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net) (31.03.2014)	376	133	625
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	470	266	3,755
Özel Karşılık Tutarı (-)	(94)	(133)	(3,130)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**376**	**133**	**625**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2013)	141	48	777
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	176	95	3,967
Özel Karşılık Tutarı (-)	(35)	(47)	(3,190)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**141**	**48**	**777**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	376	133	625

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir.

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.b Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.c Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6.ç Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

7. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Yoktur).

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

8.a Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlililiği Bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Yatırım A.Ş (*).	Turkish Finansal Kiralama A.Ş (**).	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş. (**)
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	**10,500**	**10,000**	**7,500**
Hisse Senedi İhraç Primi			
Yedek Akçeler	1,525	377	419
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar			
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	1,082	405	(919)
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler			
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı Toplamının Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı ile TMS Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kayıplar(-)			
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)			
Şerefiye veya Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Bunlara İlişkin Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri (-)	(87)	-	(24)
İlave Ana Sermaye			
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-	-
ANA SERMAYE			
Katkı Sermaye	-	-	-
SERMAYE			
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	**13,020**	**10,782**	**6,976**

(*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı %)	Banka Risk Grubu Pay Oranı %)
1	Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2	Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
3	Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	26,819	13,020	345	423	62	(87)	1,082	-
2 (**)	12,377	10,782	1	716	-	405	541	-
3 (**)	22,334	6,992	51	2,302	-	(918)	48	-

(*) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal tablolardaki tutarlardır.

(**) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

8.c Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Dönem Başı Değeri	30,768	30,768
Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı (*)	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	30,768	30,768
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

8.ç Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri / Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7,500	7,500
Leasing Şirketleri / Turkish Finansal Kiralama A.Ş.	10,000	10,000
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım A.Ş.	13,268	13,268
Toplam	**30,768**	**30,768**

8.d Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar :

Yoktur. (31 Aralık 2013: Yoktur).

9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Yoktur (31Aralık 2013: Yoktur).

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

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31Aralık 2013: Yoktur).

12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

15.a İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

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

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.03.2013)
Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)		
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	124	142
Karşılıklar[1]	128	115
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(333)	(262)
Cari Dönem Mali Zararı	441	774
Diğer	168	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**528**	**769**

(1) Çalışan hakları yükümlülükleri ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

15.b Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

15.c Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

16. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi 25,188 TL (31 Aralık 2013: 17,970 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.a Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem (31.03.2014)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	5,392	173	2,226	39,593	35,468	27,256	68,340	-	178,448
Döviz Tevdiat Hesabı	19,633	19	1,730	162,668	67,738	43,902	84,148	-	379,838
Yurtiçinde Yer. K.	19,633	19	1,730	162,639	65,542	41,551	72,295	-	363,409
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	29	2,196	2,351	11,853	-	16,429
Resmi Kur. Mevduatı	8,942	-	-	-	-	22	924	-	9,888
Tic. Kur. Mevduatı	616	1,336	2,230	28,968	4,736	4,876	4,156	-	46,918
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	651	144	678	1,704	-	3,177
Kıymetli Maden DH	2,152	-	-	-	-	-	-	-	2,152
Bankalar Mevduatı	3,006	-	10,922	82,638	8,261	3,065	4,250	-	112,142
TC Merkez B.	-	-		-	-	-	-	-	
Yurtiçi Bankalar	12	-	10,142	-	-	-	-	-	10,154
Yurtdışı Bankalar	2,994	-	780	82,638	8,261	3,065	4,250	-	101,988
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39,741**	**1,528**	**17,108**	**314,518**	**116,347**	**79,799**	**163,522**	-	**732,563**

Önceki Dönem (31.12.2013)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,454	691	695	27,651	24,483	34,815	73,333	-	168,122
Döviz Tevdiat Hesabı	19,062	21,130	11,604	76,697	20,362	34,334	85,262	-	268,751
Yurtiçinde Yer. K.	17,590	21,130	11,604	76,075	19,862	29,114	76,111	-	251,516
Yurtdışında Yer.K	1,472	-	-	622	470	5,220	9,451	-	17,235
Resmi Kur. Mevduatı	1,582	-	-	-	-	-	-	-	1,582
Tic. Kur. Mevduatı	6,679	-	8,198	13,524	7,371	3,307	3,417	-	42,496
Diğ. Kur. Mevduatı	280	-	3	103	679	62	1,648	-	2,775
Kıymetli Maden DH	2,692	-	-	-	-	-	-	-	2,692
Bankalar Mevduatı	26,351	8,810	13,888	81,038	23,390	11,931	1,397	-	166,805
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	261	8,810	13,888	42,710	-	-	-	-	65,669
Yurtdışı Bankalar	26,090	-	-	38,328	23,390	11,931	1,397	-	101,136
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**63,100**	**30,631**	**34,388**	**199,013**	**76,285**	**84,449**	**165,357**	-	**653,223**

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

1.b.1 Mevduat Bankaları İçin Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem(*) (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem(*) (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Tasarruf Mevduatı	82,019	77,014	96,968	91,108
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38,469	34,006	186,636	143,342
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**120,488**	**111,020**	**283,604**	**234,450**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında ise bu duruma ilişkin bilgi: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,367	2,283
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	1,871	1,907
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	-	-

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	91	54	53	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**91**	**54**	**53**	**-**

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	3,478	3,280	1,332	1,704
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	20,839	172,050	19,443	152,174
Toplam	**24,317**	**175,330**	**20,775**	**153,878**

Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi toplamı 51,654 TL (31 Aralık 2013 : 22,928 TL) dir.

3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	24,317	175,330	20,775	153,878
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**24,317**	**175,330**	**20,775**	**153,878**

3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	23,344	-	37,570	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	23,344	-	37,570	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**23,344**	-	**37,570**	-

5. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

6. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)

6.a Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hususlar yoktur.

6.b Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama:

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6.c Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	430	379	324	278
Toplam	**430**	**379**	**324**	**278**

6.ç Faaliyet Kiralaması İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vade aralığı 2013-2014 arasında bulunan 5 adet kira sözleşmesi bulunmakta olup sözleşmeye konu olan yıllık kira tutarları 45 bin ABD Doları, ve 203 TL'dir.

6.d Satış ve Geri Kiralama İşlemlerinde Kiracı ve Kiralayan Açısından, Sözleşme Koşulları ve Sözleşmenin Özellikli Maddelerine İlişkin Açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

7. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8. Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.a Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	5,705	4,057
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	74
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	109	123
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	201	191
Diğer	-	-
Toplam	**6,015**	**4,371**

8.b Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli kredilerine ilişkin kur azalışları 167 TL'dir (31 Aralık 2013: Yoktur). Finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları yoktur.

8.c Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 33 TL'dir (31 Aralık 2013: 33 TL'dir).

8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 3,438.22 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2013: 3,254.44 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerleme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir.

AKIS
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

8.ç İzin, Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık % 6.00 enflasyon ve % 3.77 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık % 10.00 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2013: % 6.00 enflasyon oranı, %10.00 iskonto oranı ve %3.77 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 498 TL'dir (31 Aralık 2013: 455 TL).

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 142 TL'dir (31 Aralık 2013: 120 TL).

8.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

8.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler Yoktur (31 Aralık 2013 : Yoktur).

8.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

Diğer karşılıkların toplamı olan 408 TL (31 Aralık 2013: 239 TL),karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8.e Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8.e.1 SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

8.e.2 Banka Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükler : Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

9. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

9.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	395	448
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	46	46
BSMV	525	429
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	35	19
Diğer	261	336
Toplam	**1.262**	**1.278**

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	136	131
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	180	173
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9	8
İşsizlik Sigortası-İşveren	17	17
Diğer	-	-
Toplam	**342**	**329**

9.a.3 Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler :

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

11. Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

12.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Hisse Senedi Karşılığı	165,000	157,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

12.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler :

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedeklerden olmak üzere 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayenin 7,500 TL'sinin Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde, Banka Genel Kurulu'nun daha önceki tarihlerinde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla, ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Artırılan ödenmiş sermayenin 70,000 TL'lik içsel kaynaklardan karşılanacak kısmına ilişkin işlemler Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına, nakit artırımın 7,500 TL'lik birinci dilime dair işlemler ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden tamamlanarak mali tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2013: Yoktur).

Bahse konu nakdi artırıma Banka'nın başlıca ortaklarından National Bank of Kuwait'in iştirak etmemesinden dolayı bilanço tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye içerisindeki payı % 38.10 (31 Aralık 2013: % 38.10) gerilemiş olup, kalan 10,000 TL sermaye taahhüdünün artırıma katılan ortaklarca karşılanması sonrasında bu oran %34.29'a gerileyecektir. Bunun yanısıra diğer başlıca hissedarlardan Özyol Holding'in ve Mehmet Tanju Özyol'un payları ise bu artırıma iştirak etmeleri neticesinde bilanço tarihi itibarıyla % 55.49'a (31 Aralık 2013: %55.49) ve % 5.33'e (31 Aralık 2013: %5.33) yükselmiş sermaye taahhüdünün tamamının karşılanması sonrasında bu oranlar %58.92 ve %5.66'ya yükselecektir.

Bahse konu artırım sonrası, Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0,01 (Tam TL) olan, 16,500,000,000 adet hisseden oluşmuştur (31 Aralık 2013: 0,01 TL; 16,500,000,000 adet).

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

12.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler :

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: 25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL'ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL'lik kısmının ise nakden artırılmasına karar verilen 70,000 TL tutarındaki içsel kaynakların 37,448 TL'sinin Hisse Senedi İhraç Primlerinden, 19,032 TL'sinin Enflasyon Farklarından, 13,520 TL'sinin Olağanüstü Yedek Akçelerden karşılanmasına oyçokluğu ile karar verilmiş olup Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Mayıs 2012 tarihli onay yazısına istinaden mali tablolara yansıtılmıştır).

12.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar :

25 Mayıs 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında Banka'nın 80,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 175,000 TL'ye çıkarılmasına ve ilgili artırımın 70,000 TL'lik kısmının içsel kaynaklardan ve 25,000 TL'lik kısmının ise nakden artırılmasına ve artırılması taahhüt edilen 25,000 TL tutarındaki nakdi sermayesinin 7,500 TL'lik kısmı Haziran 2012, 7,500 TL'sinin Nisan 2013 ve kalan 10,000 TL'lik kısmının ise Nisan 2014 içerisinde Banka Genel Kurul'unun daha önceki tarihlerde ödeme çağrısı yapma hakkı saklı kalmak kaydıyla ödenmesine oy çokluğu ile karar verilmiş olup ilgili nakdi taahhüt dair 7,500 TL tutarındaki birinici dilimi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Ağustos 2012 tarihli onay yazısına istinaden mali tablolara yansıtılmıştır. İkinci dilim olarak ödenen 7,500 TL Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Temmuz 2013 tarihli onay yazısına istinaden finansal tablolara yansıtılmıştır.

12.e Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.

12.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

12.g Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.12.2013)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Değerleme Farkı	(671)	-	(399)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(671)**	**-**	**(399)**	**-**

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 24,219 TL (31 Aralık 2013: 12,263 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 18,293 TL (31 Aralık 2013: 18,495 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 8,681 TL'dir (31 Aralık 2013: 8,262 TL).

1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Teminat Mektubu	87,671	83,625
Akreditifler	5,879	2,862
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	5,523	4,816
Toplam	**99,073**	**91,303**

1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 87,671 TL'dir (31 Aralık 2013: 83,625 TL'dir).

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Kesin Teminatlar	83,309	78,078
Geçici Teminatlar	255	554
Kefalet ve Benzeri İşlemler	4,107	4,993
Toplam	**87,671**	**83,625**

1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	87,381	1,164
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5,879	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	81,501	1,164
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,692	90,139
Toplam	**99,073**	**91,303**

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 40,262 TL (31 Aralık 2013: 39,431 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.03.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	10,819	887	5,638	133
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,936	3,976	1,549	1,253
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	165	-	7	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**12,920**	**4,863**	**7,194**	**1,386**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir. Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirleri 169 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2013: 85 TL).

1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.03.2013)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	251	247	2,679	314
Yurtdışı Bankalardan	5	3	6	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**256**	**250**	**2,685**	**315**

1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.03.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,957	-	1,143	8
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**2,957**	-	**1143**	**8**

1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.03.2013)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	430	1,298	66	48
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	50	17	10	-
Yurtdışı Bankalara	380	1,281	56	48
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**430**	**1,298**	**66**	**48**

2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.03.2013)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	200	37

2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)		Önceki Dönem (31.03.2013)	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,421	-	-	-

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem (31.03.2014)		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	286	-	-	-	-	-	286
Tasarruf Mevduatı	-	103	3,386	187	48	8	-	3,732
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	163	228	97	-	-	-	488
Diğer Mevduat	-	186	193	-	-	-	-	379
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**738**	**3,807**	**284**	**48**	**8**	**-**	**4,885**
Yabancı Para								
DTH	-	58	1,807	252	73	162	-	2,352
Bankalar Mevduatı	-	431	-	-	-	-	-	431
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**489**	**1,807**	**252**	**73**	**162**	**-**	**2,783**
Genel Toplam	**-**	**1,227**	**5,614**	**536**	**121**	**170**	**-**	**7,668**

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

Önceki Dönem (31.03.2013)		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	1,273	-	-	-	-	-	1,273
Tasarruf Mevduatı	-	86	2,754	161	39	23	-	3,063
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	38	310	-	-	-	-	348
Diğer Mevduat	-	40	119	-	-	-	-	159
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,437**	**3,183**	**161**	**39**	**23**	**-**	**4,843**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	33	768	146	131	21	-	1,099
Bankalar Mevduatı	-	108	-	-	-	-	-	108
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**141**	**768**	**146**	**131**	**21**	**-**	**1,207**
Genel Toplam	**-**	**1,578**	**3,951**	**307**	**170**	**44**	**-**	**6,050**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.03.2013)
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-
Diğer (*)	379	407
Toplam	**379**	**407**

(*) Banka cari dönem içinde bağlı ortaklığı bulunan Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'den 379 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir (1 Ocak – 31 Mart 2013: Banka cari dönem içinde bağlı ortaklığı bulunan Turkish Finansal Kiralama A.Ş.'den 361 TL ve Turkish Faktoring Hizmetleri A.Ş.'den 46 TL tutarında temettü geliri elde etmiştir)

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.03.2013)
Kâr	**212,472**	**60,099**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3	762
Türev Finansal İşlemlerden	3,455	6,522
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	209,014	52,815
Zarar (-)	**212,308**	**60,139**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	22	4
Türev Finansal İşlemlerden	3,369	5,612
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	208,917	54,523

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri toplamı 964 TL olup 132 TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda ayrılan karşılıkların cari dönemde iptalinden oluşmaktadır (1 Ocak - 31 Mart 2013: Diğer faaliyet gelirleri toplamı 3,730 TL).

6. Gelişmeleri İçeren Banka'nın Gelirlerini Önemli Ölçüde Etkileyen Faktörlerle İlgili Bilgiler, Gelirlerin Etkilenme Boyutunu da Açıklayan Bilgi

Yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

7. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.03.2013)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	178	585
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	108	92
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	54	107
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	16	386
Genel Karşılık Giderleri	1,644	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	869
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	869
İştirakler,Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,822**	**1,454**

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.03.2013)
Personel Giderleri	4,722	4,690
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43	99
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	244	259
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	126	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	100
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,716	2,130
Faaliyet Kiralama Giderleri	998	924
Bakım ve Onarım Giderleri	83	64
Reklam ve İlan Giderleri	6	5
Diğer Giderler	629	1,137
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	615	-
Diğer (*)	2,313	1,689
Toplam	**9,164**	**8,967**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 181 TL (1 Ocak - 31 Mart 2013: 219 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler, 90 TL (1 Ocak - 31 Mart 2013: 77 TL) tutarında Banka ve Sigorta Muamele Vergisi ve 428 TL (1 Ocak - 31 Mart 2013: 408 TL) tutarında Finansal Faaliyet Harçları yer almaktadır.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Vergi öncesi karın 9,825 TL (31 Mart 2013: 6,097 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 652 TL (31 Mart 2013: 413 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; faaliyet giderlerinin toplamı 9,164 TL'dir (31 Mart 2013: 8,967 TL).

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

10.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan cari ve ertelenmiş vergi geliri yoktur. (1 Ocak - 31 Mart 2013: 243 TL ertelenmiş vergi geliri). 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hesaplanan ertelenmiş vergi gideri 308 TL'dir. (1 Ocak - 31 Mart 2013: Yoktur).

10.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Bankanın, geçici farklar ve mali zararı itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gideri 308 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2013: 243TL ertelenmiş vergi geliri).

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Bankanın, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 690 TL dir (31 Mart 2013: 429 TL).

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

12.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı : Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2013: Yoktur).

12.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir : Yoktur (1 Ocak - 31 Mart 2013: Yoktur).

13. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Gelir Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2005 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

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

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.a Cari Dönem (31.03.2014)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	-	166	-	-	1,037	11
Dönem Sonu Bakiyesi	-	152	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	11	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki Dönem (31.03.2013)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın 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	-	184	21	-	1,037	10
Dönem Sonu Bakiyesi(**)	-	182	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		30	-	-	-	1

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem sonu bakiyesi toplam 1,058 TL tutarında "Yurtdışı Bankalar" bakiyesi içermektedir.

1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)	Cari Dönem (31.03.2014)	Önceki Dönem (31.12.2013)
Dönem Başı	8,419	16,930	22,077	375	31,314	8,495
Dönem Sonu	7,016	8,419	167	22,077	8,513	31,314
Mevduat Faiz Gideri	200	273	4	85	213	27

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 51,571 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 86,722 TL).

1.c Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Bankanın kilit yöneticelerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 242 TL'dir (31 Mart 2013: 416 TL).

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için benzer yapıdaki kalemler toplamı 2.b maddesinde açıklanmıştır.

2.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Cari dönem içinde Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri yoktur (31 Aralık 2013: Yoktur).

2.d Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bağlı ortaklığı Turkish Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmeleri yapmakta olup bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 380 TL'dir (31 Aralık 2013: 278 TL).

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VII. Kısım 2.b no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

VII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	19	269			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama

Bulunmamaktadır.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Beşinci Bölüm'ün II.12 No'lu dipnotta açıklanan Nisan 2014'te yapılacak 10,000 TL tutarında nakit sermaye ödemesi 30 Nisan 2014 tarihinde tamamlanmış olup, tutarın sermaye hesabına aktarılmasıyla ilgili 5 Mayıs 2014 tarih ve 2014/24 sayılı yazı ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na başvurulmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Mart 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Mayıs 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

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