**ADABANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN**
**ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE**
**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**ADABANK ANONİM ŞİRKETİ**
**31 MART 2013 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE**
**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**Adabank Anonim Şirketi**
**Yönetim Kurulu'na;**

Adabank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini 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.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Üçüncü Bölümü'nün XXIII No'lu dipnotunda açıklandığı gibi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından Banka'ya gönderilen 1 Şubat 2011 tarihli ödemeye çağrı mektubunda Banka, Türkiye İmar Bankası TAŞ'nin borçları nedeniyle sorumlu tutulmuş ve 7,718,646 bin TL anapara ile 31 Aralık 2003 tarihinden ödenme tarihine kadar hesaplanacak gecikme zammının ödemeye çağrı mektubunun tarihinden itibaren bir ay içinde ödenmesi talep edilmiştir. TMSF'nin 7 Mart 2011 tarihinde Banka'ya gönderdiği ödeme emri çerçevesinde, sözkonusu borcun, ödeme emrinin tebliğ tarihinden itibaren 7 gün içinde ödenmesi talep edilmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 345 No'lu 28 Şubat 2011 tarihinde aldığı kararda; TMSF'nin talebinin satışa yönelik olması nedeniyle, sözkonusu ödeme talebine itirazda bulunulmayacağı belirtilmiştir. İlişikteki finansal tablolar yukarıda açıklanan hususun etkilerini içermemekte olup, Banka'nın finansal durumu dikkate alındığında yukarıda açıklanan nedenle gerçekleşmesi beklenen nakit çıkışı, Banka'nın sürekliliğini sağlama yeteneği üzerinde önemli belirsizlik yaratmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Beşinci Bölümü'nün VII-2 No'lu dipnotunda açıklandığı gibi 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın hakim ortaklarının ("Uzan Grubu") sahibi olduğu şirketlere verilmiş olan 5,222 bin TL tutarında teminat mektupları bulunmakta olup ilgili teminat mektuplarının 427 bin TL tutarındaki kısmı için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri, hakim ortaklara karşı açılmış davaların sonucuna göre belli olacağından, bu konunun ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki olası etkileri belirlenememiştir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, yukarıda üçüncü ve dördüncü paragraflarda açıklanan hususların Banka'nın geleceğe yönelik faaliyetlerinin sürekliliği ve finansal durumu üzerindeki önemli etkisi nedeniyle, Adabank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş bildirememekteyiz.

Görüşü Etkilemeyen Dikkat Çekilmek İstenen Hususlar:

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi uyarınca; Adabank AŞ'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi TMSF tarafından devralınmıştır. Adabank AŞ, Banka'nın hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından 21 Mayıs 2013 tarihinde ihale yolu ile satışa çıkarılacaktır.

İstanbul, 26 / 04 / 2013
İRFAN BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Hamza UZUN
Sorumlu Ortak Başdenetçi
Kısıklı Alemdağ Cad. Masaldan İş Merkezi
No:60-A Kat:2/7 Büyükçamlıca
Üsküdar-İSTANBUL

# ADABANK AŞ
# 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU


Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Büyükdere Caddesi Rumelihan No:40
Mecidiyeköy-İstanbul

Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : Tel: 0 212 272 64 20
Faks: 0 212 272 64 38

Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.adabank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : levente@adabank.com.tr


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe 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 AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | |
|---|---|---|
| **Abdullah GÜZELDÜLGER** | **Tekin GÜRLEK** | **Levent ERDOĞAN** |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Genel Müdür Vekili | Mali Kontrol ve Muhasebe Müdür Vekili |

| | |
|---|---|
| **İsmail GÜLER** | **Reyhan ŞENEL** |
| Denetim Komitesi Üyesi | Denetim Komitesi Üyesi |

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan**:** Levent Erdoğan / Mali Kontrol ve Muhasebe Müdür Vekili
Tel No : 0 212 272 64 30
Faks No : 0 212 272 64 32

**BİRİNCİ BÖLÜM**

Genel Bilgiler

Sayfa No:


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 2 |
| IV. | Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |


**İKİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilanço (Finansal durum tablosu) | 3 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 5 |
| III. | Gelir tablosu | 6 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 7 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 8 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 9 |


**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 ürünlerine 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 | 11 |
| 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 | 13 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 13 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 14 |
| XV. | Koşullu varlıklar | 15 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 15 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 16 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 16 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 17 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 17 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 17 |


**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 18 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 21 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 21 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 22 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 27 |
| VI. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 29 |


**BEŞİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 30 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 41 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 45 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | **47** |


**ALTINCI BÖLÜM**

Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 49 |
| II. | Bankanın uluslar arası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 49 |
| III. | Bilanço sonrakı hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılamamış işlemler ve bunların finansal tabloları etkileri | 49 |
| IV. | Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açılanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablo kullanıcılarının finansal tablomlar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi | 49 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**

Bağımsız Denetim Raporu


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 50 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 50 |

**Adabank Anonim Şirketi**
31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

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

**Kuruluş Tarihi:** 30 Ekim 1984
**Faaliyet Alanı:** Mevduat Bankacılığı
**Merkezi:** İstanbul

Adabank Anonim Şirketi ("Banka"), 1984 yılında, Anonim Şirket şeklinde kuruluşunu tamamlayarak 1985 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamıştır.

Türkiye İmar Bankası TAŞ'nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme yetkisinin kaldırılması üzerine, aynı hâkim sermayedar grubunun hâkim hissedarı bulunduğu Adabank Anonim Şirketi'nin de yakından izlenmesini teminen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 25 Temmuz 2003 tarih ve 1102 sayılı kararla yeni bir yönetim kurulu atanmış olmakla beraber 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi uyarınca; Adabank Anonim Şirketi'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından devralınmıştır.

Banka, hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından 21 Mayıs 2013 tarihinde ihale yolu ile satışa çıkarılacaktır.

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

Banka'nın dâhil olduğu risk grubu; ortakların hisse payları değerlendirildiğinde Uzan Grubu olduğu sonucuna varılmakla birlikte, bu ortakların temettü hariç ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılmaktadır. Cari dönem içerisinde mevcut durumda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER (devamı)

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

| Adı Soyadı | Görevi | Öğrenim durumu | Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi |
|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu** | | | |
| Abdullah GÜZELDÜLGER | Başkan | Lisans | 24 yıl |
| Hamit SARI | Başkan Vekili | Lisans | 26 yıl |
| İsmail GÜLER(*) | Üye | Lisans | 18 yıl |
| Zeynel KOÇ | Üye | Doktora | 5 yıl |
| Reyhan ŞENEL(*) | Üye | Lisans | 15 yıl |
| Ahmet YİĞİT | Üye | Lisans | 35 yıl |
| İsmet TUĞUL (**) | Üye | Lisansüstü | 34 yıl |
| Tekin Gürlek | Genel Müdür Vekili - Üye | Lisansüstü | 32 yıl |

(*) Denetim Komitesi Üyesi

(**) 12 Şubat 2013 tarih ve 396 sayılı Yönetim Kurulu Kararı kararı ile İsmet TUĞUL Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdürün, Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

### IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlar hakkında açıklamalar

Banka'nın nitelikli pay sahibi Uzan Grubu olmasına rağmen, temettü hariç ortaklık hakları TMSF tarafından kullanılmaktadır. Cari dönem içerisinde mevcut durumda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka, özel sermayeli mevduat bankası olup; her çeşit ticari ve sanayi kredi plasmanı, tevdiat kabulü, kambiyo hizmetleri, her nevi esham, tahvilat, sigorta aracılık hizmetleri ile her nevi bankacılık faaliyetleri yapmaya yetkili bulunmaktadır. Ayrıca Banka, Sermaye Piyasası Kurulu alım-satım aracılığı, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası ile Yabancı Menkul Kıymetler Piyasası Uluslararası Tahvil Pazarında ve İstanbul Altın Borsası'nda işlem yapma yetkisine sahip olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun konu ile ilgili düzenlemelerine de tâbidir. Ancak, Banka yukarıda açıklandığı gibi temettü hariç ortaklık hakları TMSF'nin kontrolü altında olduğundan, aktif bankacılık faaliyetleri yapmamaktadır.

31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **AKTİF (VARLIKLAR)** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **5-I-1** | **780** | **43** | **823** | **715** | **227** | **942** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | **5-I-2** | **212** | **-** | **212** | **110** | **-** | **110** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 212 | - | 212 | 110 | - | 110 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 212 | - | 212 | 110 | - | 110 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | **5-I-2** | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | **5-I-3** | **45,629** | **-** | **45,629** | **46,321** | **-** | **46,321** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **200** | **-** | **200** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 200 | - | 200 | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **5-I-4** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **5-I-5** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 6,459 | - | 6,459 | 6,520 | - | 6,520 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 6,459 | - | 6,459 | 6,520 | - | 6,520 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **5-I-6** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **5-I-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)** | **5-I-8** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI (Net)** | **5-I-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** | **5-I-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** | **5-I-11** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **5-I-12** | **2,760** | **-** | **2,760** | **2,785** | **-** | **2,785** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **5-I-13** | **37** | **-** | **37** | **38** | **-** | **38** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 37 | - | 37 | 38 | - | 38 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **5-I-14** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | **5-I-15** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **5-I-16** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | **5-I-17** | **372** | **-** | **372** | **58** | **-** | **58** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **49,990** | **43** | **50,033** | **50,027** | **227** | **50,254** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Adabank Anonim Şirketi**
31 Mart 2013 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **PASİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | **5-II-1** | **6,405** | **65** | **6,470** | **6,417** | **65** | **6,482** |
| 1.1 | Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | 5-II-1 | 6,354 | - | 6,354 | 6,363 | - | 6,363 |
| 1.2 | Diğer | | 51 | 65 | 116 | 54 | 65 | 119 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **5-II-2** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **5-II-3** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Müstakriz Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **6** | **-** | **6** | **6** | **-** | **6** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **5-II-4** | **30** | **-** | **30** | **12** | **-** | 12 |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **5-II-5** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **5-II-6** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **5-II-7** | **1,077** | **-** | **1,077** | **1,027** | **-** | **1,027** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 1 | - | 1 | 10 | - | 10 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 944 | - | 944 | 885 | - | 885 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 132 | - | 132 | 132 | - | 132 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | **5-II-8** | **76** | **-** | **76** | **113** | **-** | **113** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 76 | - | 76 | 113 | - | 113 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **5-II-9** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **5-II-10** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **5-II-11** | **42,374** | **-** | **42,374** | **42,614** | **-** | **42,614** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 80,022 | - | 80,022 | 80,022 | - | 80,022 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | **(37,648)** | **-** | **(37,648)** | **(37,408)** | **-** | **(37,408)** |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | (37,408) | - | (37,408) | (36,891) | - | (36,891) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | (240) | - | (240) | (517) | - | (517) |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **49,968** | **65** | **50,033** | **50,189** | **65** | **50,254** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

| | | | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2012 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **NAZIM HESAPLAR** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **4,710** | **512** | **5,222** | **4,710** | **9,665** | **14,375** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | 5-III-1 | **4,710** | **512** | **5,222** | **4,710** | **9,665** | **14,375** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 4,710 | 512 | 5,222 | 4,710 | 9,665 | 14,375 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 4,710 | 512 | 5,222 | 4,710 | 9,665 | 14,375 |
| 1.2 | Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)** | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **4,710** | **512** | **5,222** | **4,710** | **9,665** | **14,375** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Adabank Anonim Şirketi**
31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | Dipnot | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2012 |
|---|---|---|---|
| **I. FAİZ GELİRLERİ** | | **858** | **1,226** |
| 1.1.Kredilerden Alınan Faizler | 5-IV-1 | - | - |
| 1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3.Bankalardan Alınan Faizler | 5-IV-1 | 856 | 1,224 |
| 1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 1 | - |
| 1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 5-IV-1 | 1 | 2 |
| 1.5.1.Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 5-IV-1 | 1 | 2 |
| 1.5.2.Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | 5-IV-1 | - | - |
| 1.5.3.Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 5-IV-1 | - | - |
| 1.5.4.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | 5-IV-1 | - | - |
| 1.6.Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7.Diğer Faiz Gelirleri | | - | - |
| **II. FAİZ GİDERLERİ** | | **47** | **47** |
| 2.1.Mevduata Verilen Faizler | 5-IV-2 | 47 | 47 |
| 2.2.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 5-IV-2 | - | - |
| 2.3.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 5-IV-2 | - | - |
| 2.5.Diğer Faiz Giderleri | | - | - |
| **III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **811** | **1,179** |
| **IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **44** | **43** |
| 4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 46 | 46 |
| 4.1.1.Gayri Nakdi Kredilerden | | 46 | 46 |
| 4.1.2.Diğer | | - | - |
| 4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 2 | 3 |
| 4.2.1.Gayri Nakdi Kredilere | | - | - |
| 4.2.2.Diğer | | 2 | 3 |
| **V. TEMETTÜ GELİRLERİ** | 5-IV-3 | - | - |
| **VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | 5-IV-4 | **1** | **(24)** |
| 6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | 5-IV-4 | - | - |
| 6.2.Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | 5-IV-4 | - | - |
| 6.3.Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | 5-IV-4 | 1 | (24) |
| **VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | 5-IV-5 | **10** | **11** |
| **VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **866** | **1,209** |
| **IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | 5-IV-6 | - | **1** |
| **X. DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)** | 5-IV-7 | **1,106** | **1,450** |
| **XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **(240)** | **(242)** |
| **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+XII+XIII+XIV)** | 5-IV-8 | **(240)** | **(242)** |
| **XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | 5-IV-9 | - | - |
| 16.1.Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 16.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | 5-IV-10 | **(240)** | **(242)** |
| **XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | - | - |
| 18.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| **XIX.DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | - | - |
| 19.1.Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3.Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| **XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | - | - |
| **XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | - | - |
| 21.1.Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2.Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| **XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | - | - |
| **XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | | **(240)** | **(242)** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Adabank Anonim Şirketi**

31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013 | Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2012 |
|---|---|---|
| **I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | - | - |
| **II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | - | - |
| **V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | - | - |
| **VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | - | - |
| **IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | - | - |
| **X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | - | - |
| **XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **(240)** | **(242)** |
| 11.1.Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | - | - |
| 11.2.Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev 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 | (240) | (242) |
| **XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **(240)** | **(242)** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Adabank Anonim Şirketi**

31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değerler Değerleme Farkları | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Toplam Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem – 31 Mart 2012** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | **80,022** | - | - | - | - | - | - | - | **(379)** | **(36,512)** | - | - | - | - | - | **43,131** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhracı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **(379)** | - | - | - | - | - | - | **(379)** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **379** | **(379)** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | (535) | 535 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | **80,022** | - | - | - | - | - | - | - | **(379)** | **(36,891)** | - | - | - | - | - | **42,752** |
| | **Cari Dönem – 31 Mart 2013** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **80,022** | - | - | - | - | - | - | - | **(517)** | **(36,891)** | - | - | - | - | - | **42,614** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Kur Farkları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhracı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **(240)** | - | - | - | - | - | - | **(240)** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** | - | - | - | - | - | - | - | - | **517** | **(517)** | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | 517 | (517) | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | **80,022** | - | - | - | - | - | - | - | **(240)** | **(37,408)** | - | - | - | - | - | **42,374** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Adabank Anonim Şirketi**
31 Mart 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Para birimi: Tutarlar Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2013 | Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2012 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **(147)** | **43** |
| | | | - | - |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 908 | 1,243 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | 48 | 46 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 46 | 46 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 10 | 11 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | 740 | 865 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | 38 | 30 |
| 1.1.9 | Diğer | | (285) | (316) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(378)** | **(403)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlılarda Net (Artış) Azalış | | (90) | (21) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (296) | (322) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | (11) | (33) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 19 | (27) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(525)** | **(360)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **-** | **-** |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(7)** | **(7)** |
| 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 | | 7 | 8 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | - | 1 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | **-** | **-** |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit** | | **1** | **-** |
| | | | - | - |
| 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 | | 1 | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | - | (20) |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(531)** | **(387)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **5-VI-1** | 46,772 | 46,794 |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **5-VI-1** | **46,241** | **46,407** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37'nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK" veya "Kurum") tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

**Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları**

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

**Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi**

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde ve BDDK DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayımlanan genelge ile enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

**Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka, yeni kredi kullandırımı yapmamakta, mevcut gayrinakdi kredileri haricinde yeni gayrinakdi kredi işlemleri yapmamaktadır. Banka'nın kaynaklarını, temel olarak, özkaynaklar ve toplam pasiflerin %12.90'ını (31 Aralık 2012: %12.86) oluşturan bir ve üç aya kadar vadede yoğunlaşmış bulunan mevduatlar oluşturmaktadır.

Banka, bu kaynaklarını, bankalar, bankalararası para piyasası ve alım-satım amaçlı menkul kıymetlerde değerlendirmektedir.

Banka'nın nakde kolay çevrilebilir varlıkları; bilânço yükümlülüklerini karşılama haricinde, yine Banka tarafından, geçmiş dönemlerdeki tecrübelerine dayanarak, bir risk olarak görülen, teminat mektuplarının tazmin riskine karşı önlem alma işlevini de görmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

İşlemler, Banka'nın fonksiyonel para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

### III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

### IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu hesaplanmamaktadır.

### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri, ücret ve komisyonun 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.

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlıklar; alım-satım amaçlı finansal varlıklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve kredi ve alacaklar olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

**Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer esasına göre ölçülmekte ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile ilgili menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerleri ile elde etme maliyetleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup, söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri karı/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ile krediler ve alacaklar**

*Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar*, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

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

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*, kredi ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları gelir tablosuna aktarılmaktadır.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

*Kredi 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 maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklar için ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

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

**İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Bağlı ortaklıklar, Banka'nın faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla finansal ve faaliyet politikalarını yönetme gücüne sahip olduğu işletmelerdir. Konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar ve iştirakler, varsa değer düşüklüğü ile ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilânço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir ve anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda 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 kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve daha sonrasında bu yönetmeliğe yapılan değişiklikler çerçevesinde sınıflandırılmakta ve ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmaktadır. Bu çerçevede ayrılan karşılıklar, ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Banka'nın satış ve geri alış anlaşmaları ve ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 – *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 – *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde TMSF'nin haczi bulunmaktadır.

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

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

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı (%) |
|---|---|---|
| Kasalar | 50 | 2 |
| Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 | 20 |
| Gayrimenkuller | 50 | 2 |
| Özel maliyet bedelleri | 5 | 20 |
| Diğer teçhizat | 10-5 | 10-20 |

### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralamaları kapsamında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilmek suretiyle gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XV. Koşullu varlıklar

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

### XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, hükümet tarafından belirlenen 3,129 TL (tam TL) (31 Aralık 2012: 3,034 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 – *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Net İskonto Oranı | %2.38 | %2.38 |
| Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı | %100.00 | %99.55 |

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışan bulunmamaktadır.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

**Kurumlar vergisi**

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler ilgili yılda geçerli olan kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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

**Ertelenmiş vergi**

TMS 12 – *Gelir Vergileri* uyarınca, Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla, geçmiş yıllar mali zararlarından kaynaklanan muhtemel ertelenmiş vergi varlığı olmakla birlikte, Banka'nın mevcut faaliyetleri çerçevesinde, yakın gelecekte faydalanılabilecek düzeyde mali kar elde edilemeyeceği öngörülerek, ertelenmiş vergi varlığı oluşturulmamıştır.

**Transfer fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

### XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri üzerinden değerlenmektedir.

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, Banka tarafından ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği hisse senetleri bulunmamaktadır.

### XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilânço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

### XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır.

### XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Bankanın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VI nolu dipnotta açıklanmıştır.

### XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 15'inci maddesinin 7'nci fıkrasının (a) bendi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 134'üncü maddesi uyarınca; Adabank Anonim Şirketi'nin temettü hariç ortaklık hakları, yönetimi ve denetimi ("TMSF") tarafından devralınmıştır. Banka, hakim ortaklarının 6183 sayılı kanun çerçevesinde değerlendirilen kamu borçlarının tahsilini sağlamak amacıyla, yine aynı kanun hükümlerine dayanarak TMSF tarafından 21 Mayıs 2013 tarihinde ihale yolu ile satışa çıkarılacaktır.

*İşletmenin sürekliliği*

1 Şubat 2011 tarihinde TMSF tarafından Adabank AŞ'ye gönderilen ödemeye çağrı mektubu çerçevesinde, Adabank AŞ'nin hissedarları hakkında, 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 135'inci maddesinin ve geçici 11'inci maddesinin verdiği yetkiye istinaden mülga 4389 sayılı Bankalar Kanununun Ek 1'inci maddesi gereğince, Türkiye İmar Bankası TAŞ tarafından yetkili mercilere beyan edilen sigortaya tabi tasarruf mevduatı tutarı ile gerçek tasarruf mevduatı tutarı arasındaki farkın tespit edildiği, bu farka ilişkin 4969 sayılı Kanunun Geçici 2'nci maddesi hükümleri çerçevesinde ihtiyati tedbir kararlarının alındığı ve suç duyurularında bulunulduğu, mülga 4389 sayılı Bankalar Kanununun 14'üncü ve 15'inci maddeleri ile 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun hükümleri uyarınca söz konusu farka ilişkin takip ve tahsil işlemlerinin devam ettiği göz önünde bulundurularak, bahsi geçen fark tutarı olan 7,718,646 TL'den ve 31 Aralık 2003 tarihinden ödeme tarihine kadar hesaplanacak olan gecikme zammından tahsilinde tekerrür etmemek ve fazlaya ilişkin hakların saklı kalması kaydıyla Adabank AŞ'nin sorumlu tutulmasına karar verilmiş olup, Adabank AŞ'nin söz konusu tutarı, yazının tebliğ tarihinden itibaren bir ay içinde ödemesi talep edilmiştir. TMSF'nin 7 Mart 2011 tarihinde Banka'ya gönderdiği ödeme emri çerçevesinde, sözkonusu borcun, ödeme emrinin tebliğ tarihinden itibaren 7 gün içinde ödenmesi talep edilmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 345 No'lu 28 Şubat 2011 tarihinde aldığı kararda; TMSF'nin talebinin satışa yönelik olması nedeniyle, sözkonusu ödeme talebine itirazda bulunulmayacağı belirtilmiştir. Açıklanan bu durum, Banka'nın finansal durumuna etkisi açısından, Banka'nın geleceğe yönelik varlığı üzerinde şüphe uyandırabilecek önemli belirsizlikler yaratmakla beraber, Banka'nın yönetiminin TMSF'de olması ve TMSF tarafından Banka'nın hisse satışı veya varlık satışı kapsamında değerlendirilmesi nedenleriyle ekli finansal tablolar, işletmenin sürekliliği ilkesi gereği, Banka'nın varlığının devam edeceği varsayımına göre hazırlanmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin 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 "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla %198.00 olarak gerçekleşmiştir. 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e uygun olarak Banka, geçmiş döneme ait sermaye yeterliliği standart oranını yeniden hesaplamamıştır.

Basel II kapsamında önemli kriterler şunlardır:

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, 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 ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelikte yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | 31 Mart 2013 Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **-** | **-** | **9,130** | **-** | **3,303** | **-** | **-** |
| **Risk sınıfları** | - | - | - | - | - | | |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 818 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 45,236 | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 47 | - | 412 | - | 3,303 | - | - |

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | **31.03.2013** | **31.12.2012** |
|---|---|---|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 995 | 1,349 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 1 | 0 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (*) | 715 | 750 |
| Özkaynak | 42,338 | 42,586 |
| **Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x12,5x100** | 198.00 | 162.32 |

(*)BDDK'nın 7 Şubat 2008 tarih ve BDDK.BYD.126.01 sayılı yazısı uyarınca 2012 yılı için, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında, 2011, 2010 ve 2009 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar; 2013 yılı için ise, 2012, 2011 ve 2010 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar *(devamı)*

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 80,022 | 80,022 |
| *Nominal Sermaye* | 100,000 | 100,000 |
| *Sermaye Taahhütleri (-)* | 19,978 | 19,978 |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | - | - |
| *Net Dönem Kârı* | - | - |
| *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 (-) | 37,648 | 37,408 |
| *Net Dönem Zararı* | 240 | 517 |
| *Geçmiş Yıllar Zararı* | 37,408 | 36,891 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 37 | 38 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **42,337** | **42,576** |
| **KATKI SERMAYE** | - | - |
| Genel Karşılıklar | 1 | 10 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **1** | **10** |
| **SERMAYE** | 42,338 | 42,586 |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | - | - |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **42,338** | **42,586** |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riski, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

**Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

| | **Tutar** |
|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 1 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 1 |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)** | **13** |

### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka kur riski, Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından aylık olarak takip edilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon haftalık olarak kontrol edilmektedir.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçları olmadığından, kur riskinden korunma amaçlı türev araç bulunmamaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri esas alınarak, standart metod yöntemi ile aylık bazda hesaplanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 30 günlük ortalama kurları ve son beş iş günü kamuya duyurulan cari ABD Doları ve Avro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

| | **ABD Doları** | **Avro** |
|---|---|---|
| **Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru** | 1.8137 | 2.3206 |
| Bilanço tarihinden önceki; | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8176 | 2.3257 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8140 | 2.3551 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8174 | 2.3510 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8151 | 2.3426 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.8187 | 2.3507 |
| **Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması** | 1.8072 | 2.3448 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Kur riskine ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem | AVRO | ABD Doları | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk. | 30 | 13 | - | 43 |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - |
| **Toplam Varlıklar** | **30** | **13** | **-** | **43** |
| | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 56 | 8 | - | 64 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - |
| **Toplam Yükümlülükler** | **56** | **8** | **-** | **64** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(26)** | **5** | **-** | **(21)** |
| | - | - | - | - |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler(*) | - | 512 | - | 512 |
| | | | | |
| **Önceki Dönem** | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 124 | 103 | - | 227 |
| Toplam Yükümlülükler | 57 | 8 | - | 65 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **67** | **95** | **-** | **162** |
| | | | | |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler(*) | - | 9,665 | - | 9,665 |

(*) Gayri nakdi krediler net nazım hesap pozisyonu hesaplamasına dahil edilmemiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### V. Kur riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Maruz kalınan kur riski**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, özkaynaklara ve gelir tablosuna olan etkisi kar/(zarar) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

| | 31 Mart 2013 | | 31 Aralık 2012 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Gelir tablosu** | **Özkaynak(*)** | **Gelir tablosu** | **Özkaynak(*)** |
| ABD Doları | 10 | 10 | 9 | 9 |
| Avro | 7 | 7 | 7 | 7 |
| Diğer para birimleri | - | - | - | - |
| **Toplam, net** | **17** | **17** | **16** | **16** |

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

TL'nin yukarıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanması durumunda, gelir tablosu ve özkaynaklar üzerindeki etki aynı tutarda fakat ters yönde olacaktır.

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metoda göre ölçülmektedir.

Banka ekonomik konjonktüre göre piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaları takip etmektedir.

Banka, faiz oranı riskine karşı, faiz riski düşük finansal araçlara yatırım yapmakta ve likiditeyi yüksek tutma yolunu seçmektedir. Faiz oranlarındaki artışlar Banka finansal pozisyonu üzerinde sınırlı da olsa olumsuz bir etkiye sahip olup, Banka özkaynak yapısı faiz oranlarındaki olası dalgalanmaların olumsuz etkilerini karşılayabilecek seviyededir. 31 Mart 2013 ve 2011 tarihleri itibarıyla Banka'nın değişken faizli finansal varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı**
*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 823 | 823 |
| Bankalar | 7,597 | 38,031 | - | - | - | 1 | 45,629 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 112 | - | 100 | - | - | 212 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 200 | - | - | - | - | - | 200 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | - | - | - | - | - | 3,169 | 3,169 |
| **Toplam Varlıklar** | **7,797** | **38,143** | **-** | **100** | **-** | **3,993** | **50,033** |
| | - | | - | - | - | - | - |
| ***Yükümlülükler:*** | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 6,408 | 48 | - | 2 | - | 12 | 6,470 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 6 | 6 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler(**) | - | - | - | - | - | 43,557 | 43,557 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **6,408** | **48** | **-** | **2** | **-** | **43,575** | **50,033** |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 1,389 | 38,095 | - | 98 | - | - | 39,582 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (39,582) | (39,582) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **1,389** | **38,095** | **-** | **98** | **-** | **(39,582)** | **-** |

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar 2,760 TL tutarında maddi duran varlıklar, 37 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL ayniyat mevcudu, 19 TL muhtelif alacaklar, 19 TL peşin ödenmiş vergiler ve 330 TL borçlu geçici hesaplar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler 42,374 TL tutarında özkaynaklar ve 1,077 TL tutarında karşılıklar, 30 TL tutarında alacaklı geçici hesaplar ile 76 TL tutarında cari vergi borcunu içermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 942 | 942 |
| Bankalar | 8,400 | 37,919 | - | - | - | 2 | 46,321 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 110 | - | - | - | 110 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 2,881 | 2,881 |
| **Toplam Varlıklar** | **8,400** | **37,919** | **110** | **-** | **-** | **3,825** | **50,254** |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| ***Yükümlülükler:*** | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 6,364 | 83 | 18 | 2 | - | 15 | 6,482 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 6 | 6 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | - | - | - | - | 43,766 | 43,766 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **6,364** | **83** | **18** | **2** | **-** | **43,787** | **50,254** |
| | - | - | - | - | - | - | - |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 2,036 | 37,836 | 92 | - | - | - | 39,964 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | (2) | - | (39,962) | (39,964) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **2,036** | **37,836** | **92** | **(2)** | **-** | **(39,962)** | **-** |

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar 2,785 TL tutarında maddi duran varlıklar, 38 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL ayniyat mevcudu, 19 TL muhtelif alacaklar, 19 TL peşin ödenmiş vergiler ve 16 TL borçlu geçici hesaplar bakiyelerini içermektedir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer yükümlülükler 42,614 TL tutarında özkaynaklar ve 1,027 TL tutarında karşılıklar, 2 TL tutarında alacaklı geçici hesaplar, 10 TL diğer reeskontlar ile 113 TL tutarında cari vergi borcunu içermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| **Cari Dönem Sonu** | **Avro** % | **ABD Doları** % | **Japon Yeni** % | **TL** % |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | 7.80 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 6.63 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 0.25 | 0.25 | - | 2.99 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - |

| **Önceki Dönem Sonu** | **Avro** % | **ABD Doları** % | **Japon Yeni** % | **TL** % |
|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | 8.97 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV | - | - | - | 7.59 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| ***Yükümlülükler:*** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 0.25 | 0.25 | - | 2.99 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | - | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VII. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaktadır.

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | 500 | - | - |
| TL | (400) | - | - |
| Avro | 200 | - | - |
| Avro | (200) | - | - |
| ABD Doları | 200 | - | - |
| ABD Doları | (200) | - | - |

**Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski**

Bulunmamaktadır.

### VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın likiditesi, kısa vadeli yükümlülüklerinin tamamını karşılayabilecek derecede yüksektir.

Varlıkların faiz getirisi ile yükümlülüklerin faiz maliyeti, Banka'nın üst düzey yönetimi tarafından takip edilmekte ve bunların uyumluluğu sağlanmaktadır.

Bankanın yerli ve yabancı para likidite ihtiyacı, özkaynaklar ve mevduatla karşılanmaktadır.

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

| 31 Mart 2013 | Defter değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 6,470 | 6,477 | 12 | 6,399 | 52 | 14 | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 36 | 36 | - | 36 | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,506** | **6,513** | **12** | **6,435** | **52** | **14** | **-** | **-** |

| 31 Aralık 2012 | Defter Değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 6,482 | 6,487 | 15 | 6,368 | 84 | 18 | 2 | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 18 | 18 | - | 18 | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,500** | **6,505** | **15** | **6,386** | **84** | **18** | **2** | **-** |

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Dolayısıyla burada belirtilen brüt nominal nakit çıkış tutarları ilgili yükümlülüklerin finansal tablolara yansıtılmış tutarlarından farklılık göstermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar *(devamı)*

1. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| Cari dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan(*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ***Varlıklar:*** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 823 | - | - | - | - | - | - | 823 |
| Bankalar | 1 | 7,597 | 38,031 | - | - | - | - | 45,629 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV. | - | - | 112 | 100 | - | - | - | 212 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 200 | - | - | - | - | - | 200 |
| Satılmaya Hazır FV. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler ve Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | - | 3,169 | 3,169 |
| **Toplam Varlıklar** | **824** | **7,797** | **38,143** | **100** | **-** | **-** | **3,169** | **50,033** |
| ***Yükümlülükler:*** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 12 | 6,408 | 48 | - | 2 | - | - | 6,470 |
| Alınan Krediler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıy. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 6 | - | - | - | - | - | - | 6 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | - | 106 | - | - | - | - | 43,451 | 43,557 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **18** | **6,514** | **48** | **-** | **2** | **-** | **43,451** | **50,033** |
| **Likidite Açığı** | **806** | **1,283** | **38,095** | **100** | **(2)** | **-** | **(40,282)** | **-** |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 944 | 8,400 | 37,919 | 110 | - | - | 2,881 | 50,254 |
| Toplam Yükümlülükler | 21 | 6,489 | 83 | 18 | 2 | - | 43,641 | 50,254 |
| **Likidite Açığı** | **923** | **1,911** | **37,836** | **92** | **(2)** | **-** | **(40,760)** | **-** |

(*) Dağıtılamayan kolonundaki diğer varlıklar 2,760 TL tutarında maddi duran varlıklar, 37 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 4 TL ayniyat mevcudu, 19 TL muhtelif alacaklar, 19 TL peşin ödenmiş vergiler ve 330 TL borçlu geçici hesaplar bakiyelerini içermektedir.

(**) Dağıtılamayan kolonundaki diğer yükümlülükler 42,374 TL tutarında özkaynaklar ve 1,077 TL tutarında karşılıklar bakiyelerini içermektedir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

| Cari Dönem(*) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam Faaliyet |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelir/(Giderleri), net | - | 13 | 859 | 10 | 882 |
| Dağıtılamayan Giderler | - | - | - | (1,106) | (1,106) |
| **Faaliyet Geliri** | **-** | **13** | **859** | **(1,096)** | **(224)** |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kâr / (Zarar) | - | - | - | - | (240) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | - |
| **Dönem Net Kârı / (Zararı)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(240)** |
| | | | | | |
| **Cari Dönem** | | | | | |
| Bölüm Varlıkları | - | 823 | 46,041 | - | 46,864 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | | | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | | | | 3,169 | 3,169 |
| **Toplam Varlıklar** | **-** | **823** | **46,041** | **3,169** | **50,033** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 119 | 6,351 | - | - | 6,470 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 42,374 | 42,374 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 1,189 | 1,189 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **119** | **6,351** | **-** | **43,563** | **50,033** |

| Önceki Dönem(**) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam Faaliyet |
|---|---|---|---|---|---|
| Faaliyet Gelir/(Giderleri), net | (1) | (32) | 4,721 | 27 | 4,715 |
| Dağıtılamayan Giderler | - | - | - | (5,213) | (5,213) |
| **Faaliyet Geliri** | **(1)** | **(32)** | **4,721** | **(5,186)** | **(498)** |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | - | - |
| Vergi Öncesi Kâr | - | - | - | - | (498) |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | - | (19) |
| **Dönem Net Kârı / (Zararı)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(517)** |

| Önceki Dönem(**) | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Grubun Toplam Faaliyeti |
|---|---|---|---|---|---|
| Bölüm Varlıkları | - | 942 | 46,431 | - | 47,373 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 2,881 | 2,881 |
| **Toplam Varlıklar** | **-** | **942** | **46,431** | **2,881** | **50,254** |
| Bölüm Yükümlülükleri | 120 | 6,363 | - | - | 6,483 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 42,614 | 42,614 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 1,157 | 1,157 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **120** | **6,363** | **-** | **43,771** | **50,254** |

(*) 31 Mart 2013 dönemine ait bilgileri içermektedir.
(**) 31 Aralık 2012 dönemine ait bilgileri içermektedir

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 5 | - | 4 | - |
| TCMB | 775 | 43 | 711 | 227 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **780** | **43** | **715** | **227** |

***TCMB hesabına ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 775 | - | 711 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 35 | - | 220 |
| Zorunlu Karşılık | - | 8 | - | 7 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| **Toplam** | 775 | 43 | **711** | **227** |

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları, EURO/ve veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2012: Vadelerine göre %5 ile %11 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %9 ile %12,5 arasında değişen oranlarında (31 Aralık 2012: Vadelerine göre %6 ile %11,5 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir.

#### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

***Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 90 | - | 89 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **90** | **-** | **89** | **-** |

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, 90 TL tutarındaki alım satım amaçlı finansal varlıklar, İstanbul Altın Borsası Kıymetli Madenler Piyasası'na ve Hisse Senedi Piyasası'na verilen işlem teminatlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 89 TL tutarındaki devlet tahvili, İstanbul Altın Borsası Kıymetli Madenler Piyasası'na ve Hisse Senedi Piyasası'na verilen işlem teminatlarından oluşmaktadır).

***Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar***

Bulunmamaktadır.

***Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu***

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 3. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Yurtiçi(*) | 45,629 | - | 46,321 | - |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | 45,629 | - | 46,321 | - |

(*) Yurtiçi bankalar hesabındaki TP bakiyesinin **10** TL'si (31 Aralık 2012: 29 TL) alınan teminat mektuplarına istinaden tutulan bloke hesaplardan oluşmaktadır.

***Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler***

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| AB Ülkeleri | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - |

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

***Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayri Nakdi** | **Nakdi** | **Gayri Nakdi** |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler** | - | - | - | 9,162 |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | 9,162 |

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

Bulunmamaktadır.

***Ödeme planında değişiklik yapılan birinci ve ikinci grup krediler ile diğer alacakların sayısına ve uzatılan ödeme süresine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar** *(devamı)*

***Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı***

Bulunmamaktadır.

***Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı***

Bulunmamaktadır.

***Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler***

Bulunmamaktadır.

***Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6,459 | 6,520 |
| **Toplam** | 6,459 | 6,520 |

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, toplam 6,459 TL tutarındaki özel karşılık toplamının, 709 TL tutarındaki kısmı zarar niteliğindeki kredi alacakları karşılığından, geriye kalan tutarı ise, TMSF tarafından haciz konulmuş bulunan tasfiye halindeki İmar Bankası AŞ nezdindeki, toplam TP ve YP mevduatı 1,542 TL ile yurtdışı muhabirlerinden UBS AG Bank Zurich ve Stamford şubeleri nezdinde bulunan ve Uzan Grubu ile Motorola arasındaki ihtilaf sonucunda yerel mahkemelerin kararları gereğince bloke kaydı konan ve banka tarafından blokenin kaldırılmasına ilişkin tüm girişimlerin sonuçsuz kalmasından dolayı ayrılan 4,194 TL tutarındaki mevduat karşılıklarından ve 14 TL tutarındaki diğer zarar niteliğindeki kredi ve alacak karşılıklarından oluşmaktadır.

***Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***

*Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

Bulunmamaktadır.

***Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler***

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | - | - | 6,520 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | 61 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | 61 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | - | - | 6,459 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 6,459 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | - | - | - |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar *(devamı)*

***Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi***

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 709 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 709 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 5,750 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 5,750 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 770 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 770 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 5,750 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 5,750 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

***Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası***

Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar hukuki dayanakla tahsilinin imkansızlığının kesin ya da çok yüksek ihtimal olarak görülmesi durumunda, tamamına karşılık ayrılmaktadır.

***Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar***

Banka, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişiklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir.

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka, %9.50'sine sahip olduğu Rumeli Hayat Sigorta AŞ'ye yapılan 876 TL tutarındaki yatırımı için ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 876 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

***İştiraklere ilişkin genel bilgiler***

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Rumeli Hayat Sigorta AŞ | Şişli/İstanbul | 9.50 | 9.50 |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1,508 | (496) | 1 | 37 | - | (134) | (61) | - |

Bu tutarlar, şirketin 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla denetimlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

***İştiraklere ilişkin dönem içi hareketler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **-** | **-** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **-** | **-** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **-** | **-** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **9.50** | **9.50** |

***İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** |

***Borsaya kote iştirakler***

Bulunmamaktadır.

***Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler***

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

***Cari dönem içinde satın alınan iştirakler***

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka %98.80'ine sahip olduğu Ada Menkul Değerler AŞ'ye yapılan 10,064 TL tutarındaki yatırımları için, ekteki konsolide olmayan finansal tablolarda 10,064 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

***Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:***

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Ada Menkul Değerler AŞ | Esentepe/İstanbul | 98.80 | 98.80 |

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Gerçeğe uygun Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 5,736 | 2,742 | - | 89 | - | 88 | 85 | - |

Bu tutarlar, şirketin 31 Mart 2013 tarihli denetlenmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

***Bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler:***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **-** | **-** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **-** | **-** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **-** | **-** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **98.80** | **98.80** |

***Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** |

***Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar***

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR *(devamı)*

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

***Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar***

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

***Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar***

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

**15. Vergi varlığı**

TMS 12 – *Gelir Vergileri* uyarınca, Banka'nın cari dönem sonu itibarıyla, geçmiş yıllar mali zararlarından kaynaklanan muhtemel ertelenmiş vergi varlığı olmakla birlikte, Banka'nın mevcut faaliyetleri çerçevesinde, yakın gelecekte faydalanılabilecek düzeyde mali kar elde edilemeyeceği öngörülerek, ertelenmiş vergi varlığı oluşturulmamıştır.

**16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar**

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

Diğer aktifler, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **2** | **-** | **48** | **1** | **-** | **-** | **-** | **-** | **51** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **-** | **-** | **-** | **50** | **8** | **-** | **7** | **-** | **65** |
| Yurt İçinde Yer. K. | - | - | - | 50 | 8 | - | 5 | - | 63 |
| Yurt Dışında Yer. K | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **10** | **-** | **6,344** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,354** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Kıymetli Maden DH** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12** | **-** | **6,392** | **51** | **8** | **-** | **7** | **-** | **6,470** |

| Önceki Dönem | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 yıl ve üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | **5** | **-** | **2** | **47** | **-** | **-** | **-** | **-** | **54** |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **-** | **-** | **-** | **50** | **8** | **-** | **7** | **-** | **65** |
| Yurt İçinde Yer. K. | - | - | - | 50 | 8 | - | 5 | - | 63 |
| Yurt Dışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 2 |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | **10** | **-** | **6,353** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **6,363** |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Kıymetli Maden DH** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **15** | **-** | **6,355** | **97** | **8** | **-** | **7** | **-** | **6,482** |

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla toplam mevduatların 6,344 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: 6,353 TL) kısmı verilen teminat mektupları karşılığında alınan blokeli tutardır. Bu tutarlar üzerinde TMSF ve vergi dairelerinin hacizleri bulunmaktadır.

***Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına/katılım fonuna ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler***

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 51 | 54 | - | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 65 | 65 | - | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **116** | **119** | **-** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (*devamı)*

***Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| 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 ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

#### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

#### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

***Genel karşılıklara ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1 | 10 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **1** | **10** |

***Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları***

Bulunmamaktadır.

***Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları***

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka hakim ortakları'nın (Uzan Grubu) sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan 5,222 TL (31 Aralık 2012: 14,375 TL) tutarında teminat mektupları mevcut olup, ilgili teminat mektuplarının 427 TL (31 Aralık 2012 9,584 TL) tutarındaki kısmı teminat nev'i yönünden tek imza verilmiş teminat mektuplarından oluşmaktadır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekteki konsolide olmayan finansal tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar *(devamı)*

***Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler***

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

***Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler***

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden Banka eski çalışanlarının eksik ödendiği iddiasıyla açtığı ikramiye ve fazla mesai alacağı konulu davalar ile bir kısım eski mudilerin hesaplarında usulsüzlükler yapılmak suretiyle mevduat hesaplarından para çekilmiş olması gibi benzer nedenlerle açılan davaların ve icra takiplerinin takip ve dava tarihleri itibarıyla toplamı 123 TL'dir. Bu ihtilafların Banka aleyhine sonuçlanması halinde oluşabilecek azami zarar ise, söz konusu tutarlar ile bu tutarların 1 ilâ 3 aylık süreler için yürütülecek temerrüt faizlerinin toplamı kadar olacaktır. Banka 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yükümlülükleri için 132 TL ihtiyari karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2012: 132 TL).

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

***Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler***

*Vergi karşılığına ilişkin bilgiler*

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla mali kar oluşmamıştır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

*Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | - | - |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 2 | 2 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 5 | 7 |
| BSMV | 2 | 1 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 7 | 1 |
| Diğer | 34 | 64 |
| **Toplam** | 50 | 75 |

*Primlere ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 10 | 16 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 13 | 19 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 1 | 1 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 2 | 2 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | 26 | 38 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar *(devamı)*

***Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler***

Banka'nın 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

***Ödenmiş sermayenin gösterimi***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 80,022 | 80,022 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Bulunmamaktadır.

***Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 19,978 TL (31 Aralık 2012: 19,978 TL) tutarında sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

***Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri***

Banka aktif bankacılık faaliyeti göstermediğinden operasyonların genişlemesi ve bunun sonucunda yapılacak teknoloji ve insan kaynağı yatırımlarının etkisi hakkında tahmin yapılamamaktadır.

***Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlar***

Bulunmamaktadır.

***Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

***Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı***

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

***Aşağıdakiler dâhil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| TL Teminat Mektupları | 4,710 | 4,710 |
| YP Teminat Mektupları | 512 | 9,665 |
| Akreditif Kredileri | - | - |
| **Toplam** | **5,222** | **14,375** |

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, TL Teminat Mektuplarının 4,602 TL'si kesin, 107 TL'si avans, 1 TL'si ise özel metinli gümrük teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 4,602 TL'si kesin, 107 TL'si avans, 1 TL'si TL'si ise özel metinli gümrük teminat mektupları). YP teminat mektuplarının tamamı kesin teminat mektuplarından oluşmaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş toplam 427 TL (31 Aralık 2012: 9,584 TL) tutarındaki tek imza verilen gayrinakdi kredilerin muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

***Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı***

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 5,222 | 14,375 |
| **Toplam** | **5,222** | **14,375** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirleri

***Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| TC Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 856 | - | 1,223 | 1 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | 856 | - | 1,223 | 1 |

***İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

### 2. Faiz giderleri

***Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi***

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1Yıldan Uzun** | **Birikimli Mevduat** | **Toplam** |
| ***Türk Parası:*** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 47 | - | - | - | - | - | 47 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **47** | - | - | - | - | - | **47** |
| ***Yabancı Para:*** | | | | | | | | |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Genel Toplam** | - | **47** | - | - | - | - | - | **47** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

#### 2. Faiz giderleri *(devamı)*

***Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

***İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### 4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **21** | **24** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 21 | 24 |
| **Zarar (-)** | **20** | **48** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 20 | 48 |
| **Net Ticari Kar/(Zarar)** | **1** | **(24)** |

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri 10 TL fazla hale gelen karşılık gelirinden oluşmaktadır. (31 Mart 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri 10 TL geçmiş yıla ait giderlerden ve 1 TL fazla hale gelen karşılık gelirinden oluşmaktadır.

#### 6. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | 1 |
| *III. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | - |
| *V. Grup Kredi ve Alacaklardan* | - | 1 |
| Genel Karşılık Giderleri | - | - |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar* | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (*devamı)*

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar *(devamı)*

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 431 | 513 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 59 | 242 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 32 | 34 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *Şerefiye Değer Düşüş Gideri* | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1 | 1 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 386 | 448 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | 77 | 96 |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | 6 | 2 |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | 1 | 1 |
| *Diğer Giderler* | 302 | 349 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 197 | 212 |
| **Toplam** | **1,106** | **1,450** |

### 8. Vergi karşılığı

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde cari vergi karşılığı bulunmamaktadır.

### 9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

***Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı***

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Diğer kalemler, gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (*devamı)*

### V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

**1. Satılmaya hazır finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler**

Bulunmamaktadır.

**2. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**

Bulunmamaktadır.

**3. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış**

Bulunmamaktadır.

**4. Temettüye ilişkin bilgiler**

***Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı***

Bulunmamaktadır.

***Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları***

Bulunmamaktadır.

**5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

Bulunmamaktadır.

**6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

***Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar***

Bulunmamaktadır.

**7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**8. Diğer**

Bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (*devamı)***

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

***Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası***

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

*Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem 31 Aralık 2012 | Önceki Dönem 31 Aralık 2011 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **4** | **5** |
| Kasa | 4 | 5 |
| Efektif Deposu | - | - |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **46,768** | **46,789** |
| TCMB – vadesiz serbest hesap | 711 | 762 |
| TCMB – vadeli serbest hesap | 220 | 226 |
| Bankalar | 46,321 | 46,930 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - |
| Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi | - | - |
| Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (29) | (490) |
| Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları | (455) | (639) |
| **Toplam** | **46,772** | **46,794** |

*Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler*

| | Cari Dönem 31 Mart 2013 | Önceki Dönem 31 Mart 2012 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **5** | **5** |
| Kasa | 5 | 5 |
| Efektif Deposu | - | - |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **46,236** | **46,402** |
| TCMB – vadesiz serbest hesap | 775 | 694 |
| TCMB – vadeli serbest hesap | 35 | 217 |
| Bankalar | 45,829 | 46,690 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - |
| Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi | - | - |
| Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | (10) | (491) |
| Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları | (393) | (708) |
| **Toplam** | **46,241** | **46,407** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (*devamı)*

## VII. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

| | İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 2 | - | - | - | 5,220 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 2 | - | - | - | 5,220 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

| | İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 2 | - | 9,162 | - | 5,211 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 2 | - | - | - | 5,220 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

***Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler***

| | İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 6,363 | 6,393 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 6,354 | 6,363 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | - | 47 | 47 |

***Banka'nın dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (*devamı)*

## VII. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar *(devamı)*

### 2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

***Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri***

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığının ortaklık hakları, temettü hariç TMSF tarafından kullanıldığı ve hacizli olduğundan bağlı ortaklık üzerindeki tasarruflar TMSF tarafından belirlenmekte ve Banka fiilen kontrol edememektedir.

***İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları***

Risk grubu ile yapılan işlemler, yukarıdaki tablolarda detaylanmıştır ve genel olarak gayrinakdi kredi ve mevduat ilişkisi niteliğindedir. Banka'nın kullandırmış olduğu gayrinakdi kredilerin %100 oranındaki kısmını risk grubuna kullandırılmıştır. Banka'nın hakim ortaklarının ("Uzan Grubu") sahibi olduğu eski şirketlere verilmiş olan bu teminat mektuplarının 427 TL tutarındaki kısmı için tek imza verilmiş olup, bu mektuplar için herhangi bir teminat bulunmamaktadır. Bu teminat mektuplarının finansal tablolara muhtemel etkileri, ilgili davaların sonucuna göre belli olacağından Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarda bu teminat mektupları için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

Banka nezdindeki mevduatın da büyük bir bölümü risk grubu şirketlerine aittir.

## VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

***Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler***

| | Sayı | Çalışan Sayısı |
|---|---|---|
| **Yurtiçi şube** | 1 | 4 |

| | Bulunduğu Ülke |
|---|---|
| **Yurtdışı temsilcilikler** | 1- |
| | 2- |
| | 3- |

| | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
|---|---|---|---|
| **Yurtdışı şube** | 1- | | |
| | 2- | | |
| | 3- | | |
| **Kıyı Bnk. Blg. Şubeler** | 1- | | |
| | 2- | | |
| | 3- | | |

## ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. Diğer Açıklamalar

**1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**2. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

Bulunmamaktadır.

**3. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi**

Bulunmamaktadır.

**4. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi**

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları İrfan Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Nisan 2013 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.