KPMG

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2013 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

5 Mart 2014

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve
86 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

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

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Deutsche Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

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

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 8 Mart 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

İstanbul,
5 Mart 2014

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Funda Aslanoğlu
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi Tekfen Tower No:209 Kat:17-18, Şişli 34394 - İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları	: Tel: (0212) 317 01 00 : Tel: (0212) 317 01 05
Bankanın Internet Sayfası Adresi	: www.db.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: muhaberat.ist@list.db.com

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER
4. BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
7. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Peter Johannes Maria Tils	Kaya Didman	Paul Antony Geradine	Ersin Akyüz	Özge Kutay	Nesrin Akyüz
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Finans Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Nesrin Akyüz / Finans Müdürü

Tel No: 0 212 317 02 27

Fax No: 0 212 317 01 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2-3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3-4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5-6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
II.	Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları	14
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	16
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-17
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XXI.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXVIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIX.	Sınıflandırmalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28-37
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	38-39
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	39
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40-41
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	42-45
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	45-52
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52-53
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	54

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-63
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	64-70
III.	Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-73
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-79
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	82-83
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84
IX.	Bilanço sonrası hususlar	84

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	85

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	86
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	86

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 16 Aralık 1987 tarih ve 87/12432 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 26 Aralık 1987 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 4 Nisan 1988 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 7 Nisan 1988 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın kuruluşunda "Türk Merchant Bank A.Ş." olan ünvanı 17 Nisan 1997 tarihinde "Bankers Trust A.Ş." olarak değiştirilmiş; Bankers Trust ile Deutsche Bank'ın dünya çapındaki birleşmelerinden sonra ise, 1 Mart 2000 tarihinde "Bankers Trust A.Ş." adı "Deutsche Bank Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararı ile Banka'ya verilen mevduat kabul etme yetkisi 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve yayımı tarihinden itibaren geçerlilik kazanmıştır. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim nominal değeri 0,1 TL olan 1.350.000.000 hisseden oluşmaktadır. Banka, Deutsche Bank Grubu içinde yer almaktadır ve sermayesinin %99,99'una Deutsche Bank AG sahiptir.

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

GENEL BİLGİLER (devamı)

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

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Sorumluluk Alanları	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Peter Johannes Maria Tils		21 Kasım 2012	Lisans Bonn Universitesi Siyasi Iktisat Yuksek Lisans Koln Universitesi İşletme Master Derecesi	36 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans Boğaziçi Universitesi IIBF İşletme	25 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Mudur	Ersin Akyuz		27 Şubat 2008	Lisans London School of Economics Yuksek Lisans University of Chicago	25 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet Arınç		11 Eylul 2002	Lisans College of Wooster ,Ekonomi	22 yıl
Yönetim Kurulu Uyeleri	H Sedat Eratalar	İç Sistemler	2 Ağustos 2001	Lisans Ankara Universitesi Ekonomi ve Maliye Bölumu	33 yıl
	Satvinger Singh		12 Temmuz 2012	Lisans Delhi College of Engineering-Muhendislik Yuksek Lisans Durham Universitesi -İşletme	20 yıl
	Marco Kistner		29 Eylul 2012	Lisans Frankfurt Universitesi Banka Yonetimi	30 yıl
	Ozge Kutay	Finansal Raporlama	18 Ekim 2012	Lisans Istanbul Univ Iktisadi ve Idari Bilimler Fakultesi	20 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Uyesi	Paul Antony Geradine		12 Aralık 2012	Lisans Associate Institute of Chartered Accountants in England and Wales Yuksek Lisans University of Oxford, Bachelor of Arts in Modern History	14 yıl
Genel Mudur Yardımcıları	Hakan Ulutaş	Takas ve Saklama Hizmetleri	18 Ekim 2012	Lisans. Istanbul Universitesi İşletme Fakultesi Yuksek Lisans Marmara Universitesi İşletme Bilimleri Araştırma ve Uygulama Merkezi, Çağdaş İşletmecilik Eğitim Mudurluğu	21 yıl
	Cenk Esener	Kurumsal Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret	18 Ekim 2012	Lisans Doğu Akdeniz Universitesi Ekonomi Bolumu	18 yıl
	Mustafa Bağrıaçık	Yatırım Bankacılığı Hizmetleri	18 Ekim 2012	Lisans Istanbul Teknik Universitesi Makine Muhendisliği Yuksek Lisans Suffolk University İşletme / Boston College Finans	19 yıl
	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans North Carolina University Makina Muh Yuksek Lisans ODTU Makina Muhendisliği	25 yıl
	Suleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yuksek Lisans Marmara Universitesi Finans Bolumu	19 yıl

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren döneme ilişkin değişiklikler:

Unvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Denetçiler (*)	Erdal Hasan Ortaç	-
Denetçiler (*)	Sacit Akdemir	-
Yönetim Kurulu Üyesi (**)	Miklos Kormos	-

(*) Banka denetçilerinin 28 Mart 2013 tarihinde yasal denetçilik görevleri sona ermiştir.

(**) Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Miklos Kormos 13 Aralık 2013 tarihinde vefat etmiştir.

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

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

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımı ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13. Maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri ve dolaylı pay oranları aşağıda açıklanmıştır:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Deutsche Bank AG	134.999	99,99	134.999	-
Diğer	1	0,01	1	-
Toplam	**135.000**	**100**	**135.000**	**-**

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

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Her nev'i banka ve bankacılık işlemleri yapmak;
- Hakiki ve hükmi şahıslarla şirketler kurmak, ortak girişimlerde bulunmak, mevcut ve kurulacak ticari ve sınai işletmelere, bankalara, mali kuruluşlara iştirak etmek ve iştirakleri devir ve ferag etmek;
- Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer kanunların yasaklamadığı her nevi sınai, ticari ve sigorta işlemlerini gerek kendi hesabına ve gerekse yerli ve yabancı müesseseler ile birlikte veya vekaleten bu müesseseler nam ve hesabına yapmak, acentelikler almak, resmi veya gayri resmi müesseselere karşı bilcümle taahhütlere girişmek;
- Her türlü menkul kıymetleri esham ve tahvilatı gerek kendi hesabına ve gerekse başkaları nam ve hesabına almak ve satmak, ilgili kanunlar hükümlerine uygun olarak ve gerekli izinleri almak suretiyle tahvil ve borçlanmaya ilişkin diğer sermaye piyasası araçlarını çıkarmak menkul kıymetler yatırım fonu kurmak ve işletmek, mevzuatın müsaade ettiği diğer sermaye piyasası işlemleri yapmak ve Menkul Kıymetler Borsası'nda faaliyette bulunmak;
- Faktoring ve forfaiting yapmak;
- Döviz piyasalarında gerek kendi adına gerek müşterileri adına vadeli işlemler ve türev işlemleri de dahil olmak üzere her türlü döviz alım satım işlemlerini yapmak;
- Mevzuatın müsaade ettiği ölçüde (leasing) finansal kiralama yolu ile teçhizat kiralanması ve gayrimenkul finansmanı yapmak;
- İştigal konusu ile ilgili gayri maddi hakları iktisap etmek ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunmak;

Kurulduğu tarihten itibaren yatırım bankacılığı faaliyetinde bulunan Banka, Türkiye'deki büyüme ve yatırım planlarının altyapısının ön koşulu olarak mevcut faaliyet izninin dışında mevduat kabul etme yetkisini BDDK'nın 8 Eylül 2004 tarih ve 1381 sayılı kararının 15 Ekim 2004 tarih ve 25614 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasıyla almıştır.

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmak ve takas ve saklama hizmetleridir. Ticari bankacılık lisansı ile Banka, mevcut kurumsal bankacılık ve para piyasaları faaliyetlerine ek olarak, mevduat kabul etme, cari hesap açma ve bu kapsamda nakit yönetimi ürün ve servisleri sunma imkanı sağlamış ve bu sayede müşterilerinin tüm ihtiyaçlarına cevap verebilecek bir yapıya kavuşmuştur.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 110'dur (31 Aralık 2012: 105).

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

2.1 Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
2.2 Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
2.3 Gelir Tablosu
2.4 Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
2.5 Özkaynak Değişim Tablosu
2.6 Nakit Akış Tablosu
2.7 Kar Dağıtım Tablosu

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Aralık 2013			31 Aralık 2012		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	30.142	198.381	228.523	42.933	119.411	162.344
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	797.082	18.937	816.019	618.241	861	619.102
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		797.082	18.937	816.019	618.241	861	619.102
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		797.082	-	797.082	618.241	-	618.241
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	18.937	18.937	-	861	861
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a 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	(3)	307.745	5.273	313.018	38.574	3.117	41.691
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	491.836	412.193	904.029	263.507	118.398	381.905
6.1	Krediler ve alacaklar		491.836	412.193	904.029	263.507	118.398	381.905
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		491.836	412.193	904.029	263.507	118.398	381.905
6.2	Takipteki krediler		-	-	-	-	-	-
6.3	Özel karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	2.675	-	2.675	3.442	-	3.442
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	27.028	-	27.028	34.151	-	34.151
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		27.028	-	27.028	34.151	-	34.151
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	1.673	-	1.673	-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		1.673	-	1.673	-	-	-
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17)	10.785	55.880	66.665	11.064	43.267	54.331
	AKTİF TOPLAMI		1.668.966	690.664	2.359.630	1.011.912	285.054	1.296.966

Sayfa 13 ile 86 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

			Cari dönem 31 Aralık 2013			Önceki dönem 31 Aralık 2012		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	542.551	50.405	592.956	321.647	109.093	430.740
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		258.390	-	258.390	128.468	29	128.497
1.2	Diğer		284.161	50.405	334.566	193.179	109.064	302.243
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	18.145	18.145	-	1.065	1.065
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	401.913	672.110	1.074.023	880	235.182	236.062
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		187.512	-	187.512	59.753	-	59.753
4.1	Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		187.512	-	187.512	59.753	-	59.753
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2.102	65	2.167	2.212	40	2.252
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1.063	2.569	3.632	284	241	525
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(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	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(7)	26.437	19.478	45.915	18.719	20.083	38.802
12.1	Genel karşılıklar		14.833	-	14.833	8.408	-	8.408
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		11.110	7.084	18.194	9.918	5.333	15.251
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		494	12.394	12.888	393	14.750	15.143
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	8.573	-	8.573	12.886	-	12.886
13.1	Cari vergi borcu		5.544	-	5.544	8.052	-	8.052
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		3.029	-	3.029	4.834	-	4.834
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	426.707	-	426.707	514.881	-	514.881
16.1	Ödenmiş sermaye		135.000	-	135.000	135.000	-	135.000
16.2	Sermaye yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal 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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3	Kar yedekleri		257.754	-	257.754	243.908	-	243.908
16.3.1	Yasal yedekler		57.679	-	57.679	44.138	-	44.138
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		200.075	-	200.075	199.770	-	199.770
16.3.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kar veya zarar		2.087	-	2.087	104.107	-	104.107
16.4.1	Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kar / zararı		2.087	-	2.087	104.107	-	104.107
	PASİF TOPLAMI		1.596.858	762.772	2.359.630	931.262	365.704	1.296.966

Sayfa 13 ile 86 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Cari dönem 31 Aralık 2013			Önceki dönem 31 Aralık 2012		
	NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.591.374	3.558.125	6.149.499	1.231.739	2.169.710	3.401.449
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	23.472	163.946	187.418	23.424	288.437	311.861
1 1	Teminat mektupları		23 472	155 891	179 363	22 696	214 424	237 120
1 1 1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1 1 2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1 1 3	Diğer teminat mektupları		23 472	155 891	179 363	22 696	214 424	237 120
1 2	Banka kredileri		-	-	-	728	-	728
1 2 1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	728	-	728
1 2 2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1 3	Akreditifler		-	6 412	6 412	-	15 184	15 184
1 3 1	Belgeli akreditifler		-	6 412	6 412	-	15 184	15 184
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. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1 7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1 8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1 9	Diğer kefaletlerimizden		-	1 643	1 643	-	58 829	58 829
II.	TAAHHÜTLER	(1)	1.849.935	2.135.317	3.985.252	837.938	1.149.101	1.987.039
2 1	Cayılamaz taahhütler		1 617 589	1 355 517	2 973 106	750 667	382 185	1 132 852
2 1 1	Vadeli aktif değer alım satım taahhütleri		767 543	910 272	1 677 815	213 497	262 970	476 467
2 1 2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2 1 3	İşlr. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2 1 4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		849 997	-	849 997	537 140	-	537 140
2 1 5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2 1 6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2 1 7	Çekler için ödeme taahhütleri		44	-	44	29	-	29
2 1 8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		5	-	5	1	-	1
2 1 9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2 1 10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin 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		-	445 245	445 245	-	119 215	119 215
2 2	Cayılabilir taahhütler		232 346	779 800	1 012 146	87 271	766 916	854 187
2 2 1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		232 346	779 800	1 012 146	87 271	766 916	854 187
2 2 2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	717.967	1.258.862	1.976.829	370.377	732.172	1.102.549
3 1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3 1 1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3 1 2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3 1 3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3 2	Alım satım amaçlı işlemler		717 967	1 258 862	1 976 829	370 377	732 172	1 102 549
3 2 1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		362 854	372 537	735 391	126 537	194 995	321 532
3 2 1 1	Vadeli döviz alım işlemleri		188 691	179 172	367 863	81 385	79 391	160 776
3 2 1 2	Vadeli döviz satım işlemleri		174 163	193 365	367 528	45 152	115 604	160 756
3 2 2	Para ve faiz swap işlemleri		355 113	886 325	1 241 438	243 840	537 177	781 017
3 2 2 1	Swap para alım işlemleri		171 637	449 274	620 911	116 014	274 401	390 415
3 2 2 2	Swap para satım işlemleri		183 476	437 051	620 527	127 826	262 776	390 602
3 2 2 3	Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3 2 2 4	Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
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 işlemleri		-	-	-	-	-	-
3 2 4 1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3 2 4 2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3 2 5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3 2 5 1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3 2 5 2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3 2 6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		45.347.241	30.270	45.377.511	41.302.841	22.661	41.325.502
IV.	EMANET KIYMETLER	(5)	45.347.241	30.270	45.377.511	41.302.841	22.661	41.325.502
4 1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		37 802 836	-	37 802 836	34 644 667	-	34 644 667
4 2	Emanete alınan menkul değerler		7 510 698	-	7 510 698	6 642 063	-	6 642 063
4 3	Tahsile alınan çekler		33 707	8 927	42 634	16 111	4 835	20 946
4 4	Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-
4 5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4 6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4 7	Diğer emanet kıymetler		-	21 343	21 343	-	17 826	17 826
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)		47.938.615	3.588.395	51.527.010	42.534.580	2.192.371	44.726.951

Sayfa 13 ile 86 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

31 ARALIK 2013 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2012
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	158.897	301.467
1.1	Kredilerden alınan faizler		37.370	28.598
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		7.569	9.847
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		27.891	34.670
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		85.707	227.955
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		85.707	227.955
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflanan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		-	-
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		360	397
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	26.805	51.318
2.1	Mevduata verilen faizler		7.122	11.943
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		6.179	2.513
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		13.504	36.825
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		-	37
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I – II]		132.092	250.149
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		55.947	45.105
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		68.100	54.222
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		1.712	1.668
4.1.2	Diğer	(12)	66.388	52.554
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		12.153	9.117
4.2.1	Gayri nakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2	Diğer	(12)	12.153	9.117
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (NET)	(4)	(100.171)	(85.818)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		(55.323)	(36.730)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar / zarar		136.715	(53.951)
6.3	Kambiyo işlemleri karı / zararı		(181.563)	4.863
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	16.433	7.511
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		104.301	216.947
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	10.170	1.804
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	89.999	84.511
XI.	NET FAALİYET KARI/ ZARARI (VIII-IX-X)		4.132	130.632
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	4.132	130.632
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)	(9)	2.045	26.525
16.1	Cari vergi karşılığı (-)		3.850	26.830
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)		(1.805)	(305)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	2.087	104.107
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIV)		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI		-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)		-	-
XVIII.	NET DÖNEM KARI / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	2.087	104.107
	Hisse Başına Kar (Tam TL)	(3 XXIV)	0,0016	0,0771

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Cari Dönem	Önceki Dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	1 Ocak - 31 Aralık 2013	1 Ocak - 31 Aralık 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 KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/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 KARI/ZARARI	2.087	104.107
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	2.087	104.107
			-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X+XI)	2.087	104.107

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardanb edelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
	1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	(5 II.11)	135.000	31.866	-	-	42.534	-	175.715	-	32.073	-	-	-	-	-	-	417.188
	Donem içindeki 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	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net karı		-	-	-	-	-	-	-	-	104.107	-	-	-	-	-	-	104.107
XVIII.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	1.604	-	24.055	-	(32.073)	-	-	-	-	-	-	(6.414)
18.1	Dağıtılan temettu		-	-	-	-	-	-	(6.414)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6.414)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	1.604	-	30.469	-	(32.073)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V...+XVI+XVII+XX)		135.000	31.866	-	-	44.138	-	199.770	-	104.107	-	-	-	-	-	-	514.881
	1 Ocak 2013- 31 Aralık 2013																	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	(5 II.11)	135.000	31.866	-	-	44.138	-	199.770	-	104.107	-	-	-	-	-	-	514.881
	Dönem içindeki 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	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net karı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.087	-	-	-	-	-	-	2.087
XVIII.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	13.541	-	305	-	(104.107)	-	-	-	-	-	-	(90.261)
18.1	Dağıtılan temettu	5 V.5	-	-	-	-	-	-	-	-	(90.261)	-	-	-	-	-	-	(90.261)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	5 V.5	-	-	-	-	13.541	-	305	-	(13.846)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V...+XVI+XVII+XX)		135.000	31.866	-	-	57.679	-	200.075	-	2.087	-	-	-	-	-	-	426.707

Sayfa 13 ile 86 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2013	Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2012
		(5)		
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**(9.571)**	**131.841**
1.1.1	Alınan faizler		147.508	306.858
1.1.2	Ödenen faizler		(25.551)	(52.596)
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		68.100	54.222
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		153.148	7.511
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(22.605)	(25.116)
1.1.8	Ödenen vergiler		(10.353)	(19.289)
1.1.9	Diğer	(5.VI.1)	(319.818)	(139.749)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**375.671**	**(264.621)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(167.648)	574.231
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(57.450)	59.937
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(521.977)	147.221
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(12.626)	(7.111)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		270.727	58.900
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		(108.495)	37.002
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		836.782	(371.850)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		136.358	(762.951)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**366.100**	**(132.780)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(1.930)**	**(4.980)**
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(5.I.12)	(390)	(2.347)
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		(1.540)	(2.633)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**		**(90.261)**	**(6.431)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(5.V.5)	(90.261)	(6.414)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	(17)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**6.098**	**(6.856)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış**		**280.007**	**(151.047)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(5.VI.3)	**140.478**	**291.525**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(5.VI.3)	**420.485**	**140.478**

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari dönem (*) 31 Aralık 2013	Önceki dönem 31 Aralık 2012
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI / (ZARARI)	4.132	130.632
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(2.045)	(26.525)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(3.850)	(26.830)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	1.805	305
A.	NET DÖNEM KARI / (ZARARI) (1.1-1.2)	2.087	104.107
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	5.190
1.5	ŞİRKETTE BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	2.087	98.917
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	6.750
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	6.750
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	83.511
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine (-)	-	83.511
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.9.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	8.351
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	305
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,0016	0,0771
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,2	7,7
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	0,067
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	6,7
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(**) BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesi uyarınca net ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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 "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 ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Raporlama Standartları") uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlüklülerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu hususlar hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın en önemli varsayım ve tahminlerinden biri olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı ile ilgili açıklama XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

1.b Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

2013 yılında yürürlüğe giren standartlar

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen yeni standartlar dışında, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak hazırlanmıştır.

- TFRS 13 *Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü* (bakınız (i))
- TMS 19 *Çalışanlara Sağlanan Faydalar (2011)* (bakınız (ii))

Değişikliklerin yapısı ve etkisi aşağıda ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

i. Gerçeğe uygun değer ölçümü

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü, gerçeğe uygun değeri tanımlamakta, gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin çerçeveyi ve gerçeğe uygun değer ölçümü ile ilgili açıklama gerekliliklerini ortaya koymaktadır. TFRS 13, diğer TFRS'lerin gerekli kıldığı hallerde gerçeğe uygun değerin nasıl ölçüleceğini açıklamaktadır.

Gerçeğe uygun değer, mevcut piyasa koşullarında, piyasa katılımcıları arasında bir varlığın satışına veya bir borcun devrine yönelik olarak ölçüm tarihinde olağan bir işlemdeki fiyatın tahmin edilmesiyle belirlenir. Standart aynı zamanda TFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar standardına yer alan açıklama gereklilerinin yerine geçmekte ve bu gereklilikleri genişletmektedir.

TFRS 13 geçiş maddeleri uyarınca, Banka ileriye dönük gerçeğe uygun yeni değer ölçümü uygulamıştır ve yeni açıklamalar için herhangi bir karşılaştırmalı bilgi sunmamıştır. Bu değişimin Banka'nın varlık ve yükümlülüklerin ölçümleri üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii. Çalışanlara sağlanan faydalar

TMS 19 (2011) standardındaki değişikliğin uygulanması sonucunda, tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm sonrasında oluşan aktüeryal gelir/giderlerin özkaynaklarda muhasebeleştirilmesi ve bu değişikliğin geriye dönük olarak uygulanması gerekmektedir.

31 Aralık 2013 Tarihinde Henüz Yürürlükte Olmayan Standartlar ve Yorumlar

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar:

- TFRS 9 *Finansal Araçlar* (bakınız (i))
- TMS 32 *Finansal Araçlar: Sunum (değişiklik)*: Finansal varlık ve Finansal Borçların Netleştirilmesi (bakınız (ii))

i. Finansal araçlar

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Nisan 2010'da yayımlanmıştır.

27 Nisan 2010 tarih ve 27564 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve aşağıda kısaca özetlenen TFRS 9 Finansal Araçlar standardı, TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş kapsamlı bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akışları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini

oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir.

Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akışlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir. TFRS 9, 1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Yapılan değişiklik ile "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" 'eş zamanlı tahakkuk ve ödeme' ifadelerine anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletmeler TFRS 7'deki değişikliklere istinaden gerekli açıklamaları yaptıysa bu değişikliğin erken uygulamasına izin verilmektedir. Banka, bu standardı erken uygulamayı planlamamaktadır ve söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

ii. ***TMS 32 Finansal araçlar: Sunum (değişiklik): Finansal varlık ve finansal borçların netleştirilmesi***

Yapılan değişiklik ile "muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda mevcut yasal bir hakkının bulunması" 'eş zamanlı tahakkuk ve ödeme' ifadelerine anlamına açıklık getirmekte ve TMS 32 netleştirme prensibinin eş zamanlı olarak gerçekleşmeyen ve brüt ödeme yapılan hesaplaşma sistemlerindeki uygulama alanına açıklık getirmektedir. Değişiklikler 1 Ocak 2014 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletmeler TFRS 7'deki değişikliklere istinaden gerekli açıklamaları yaptıysa bu değişikliğin erken uygulamasına izin verilmektedir. Banka, bu standardı erken uygulamayı planlamamaktadır ve söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bankalararası para piyasasında plasman ve borçlanma işlemleri, menkul kıymet alım satımı, ticari faaliyetlerle ilgili nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmak ve takas ve saklama hizmetleridir.

Banka'nın ana kaynakları sermaye, mevduat ve genellikle yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan kredilerdir. Banka'nın aktif kalemlerini ise genellikle bankalara yapılan plasmanlar, ters repo işlemleri, kurumsal krediler ve alım-satım amaçlı menkul değerler portföyü oluşturmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanı sermaye piyasası araçlarının alım satımıdır. Bilanço dışı risk alanları vadeli döviz alım-satım işlemleri, akreditifler ve verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri gibi türev işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemler ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerler kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde de gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir.

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

Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini valör tarihi esas alınmak suretiyle bilançoda asli hesaplarda ya da vadeli işlemleri ile birlikte yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak dönemsel olarak kaydedilir.

Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar bu kredi ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı ve saklama hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal araçların alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile satılmaya hazır finansal varlıkların değerlerinde işlem tarihi ile teslim tarihi arasından oluşan fark kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler, faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş tutarlarından daha yüksek ise iki değer arasındaki fark menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır.

b. Krediler ve alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Ayrılan karsılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karsılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler TP'de dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, YP'de ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Banka'nın satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda kayıtlı değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

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

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

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

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü zararının oluşmuş olabileceğine ilişkin bazı belirtileri gösterir. Anılan belirtilerden herhangi birinin mevcut olması durumunda, Banka bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılmasını gerektirmez. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ayrılmış olan değer düşüklüğü ile ilgili açıklama Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta sunulmaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar haklar ve Banka'nın Temmuz 2007'de satın aldığı saklama hizmetleridir (müşteri listesi). Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Haklar ve saklama hizmetleri doğrusal amortisman metotuna göre sırasıyla 5 ve 10 yılda itfa edilmektedir.

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Taşıtlar	5 yıl
Büro makineleri	3 - 5 yıl
Mobilya ve mefruşat	5 - 15 yıl

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle %20 oranında amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşmelerin, süreleri bitmeden sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Süresi bitmeden sona erdirilen faaliyet kiralaması sözleşmesi bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

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

XVII. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilecek olan varlıklardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin ise, ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. 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 veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değil ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari Vergi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu, pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2013 yılı için %20 (2012 yılı için %20)'dir. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi

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

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarına aktarılmışsa, vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

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

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.

XX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

XXI. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, yukarıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Ertelenmiş vergi geliri kar dağıtımına konu edilememektedir.

XXV. Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	2.087	104.107
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Tam)	1.350.000.000	1.350.000.000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**0,0016**	**0,0771**

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

XXVI. İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

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

XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, alım satım amaçlı finansal varlıklar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın 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 X no'lu dipnotta sunulmuştur.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXIX. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan bilanço ve 31 Aralık 2012 tarihli konsolide olmayan gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

Sunumu yapılan 31 Aralık 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların muhasebe politikaları tüm dönemlere tutarlı bir şekilde uygulanmış olup, raporlama tarihi itibarıyla hazırlanan karşılaştırmalı finansal tablolarda herhangi bir yeniden sınıflandırma işlemi yapılmamıştır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %24,81 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %49,36).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

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.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve uluslararası kredi derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler, ayrılan özel karşılıkları düşüldükten sonra Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dahil edilmektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınmaktadır. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları, kredi riski hesaplamasına dahil edilmemektedir.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca türev işlemler, repo işlemleri, ters repo işlemleri ve menkul kıymet işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarında, alım satım hesapları için "Kapsamlı Finansal Teminat Yöntemi" kullanılmaktadır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla:

	Risk Ağırlıkları							
	%0	%10	%20	%50	% 75	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	275.772	-	-	-	-	3.843	-	-
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	-	-	346.569	64.902	-	111.573	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	14.907	-	-	854.585	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	662	119.281	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle 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 ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	159	-	-	-	-	13.921	-	-
Toplam kredi riskine esas tutar	**275.931**	**-**	**361.476**	**64.902**	**662**	**1.103.203**	**-**	**-**
Ağırlıklandırılmış kredi riskine esas tutar	**-**	**-**	**72.295**	**32.451**	**497**	**1.103.203**	**-**	**-**

i. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	96.676	49.175
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	14.019	7.284
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	22.890	22.767
Özkaynak	414.277	488.794
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	24,81	49,36

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

ii. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	135.000	135.000
Nominal Sermaye	135.000	135.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	31.866	31.866
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	257.754	243.908
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kar	2.087	104.107
Net Dönem Karı	2.087	104.107
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	235	344
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	27.028	34.151
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**399.444**	**480.386**
KATKI SERMAYE	-	-
Genel Karşılıklar	14.833	8.408
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 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, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**14.833**	**8.408**
SERMAYE		
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) Banka'nın 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	**414.277**	**488.794**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

iii. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

Banka, mevcut risk profiline uygun olarak bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında risk iştahı, stratejisi, sermayesi ve risk yönetimi politikası ve stres testleri gibi Banka'nın yönetim ve karar alma süreçlerinin parçası olan bir dizi birbiri ile ilişkili unsuru değerlendirmektedir. Banka, maruz kaldığı önemli risklerin değerlendirilmesine ilişkin olarak söz konusu risklerin ölçülmesi, yönetilmesi, izlenmesi, azaltılması ve Banka'nın halihazırdaki, gelecekteki ve stres şartları altındaki sermaye yeterliliğinin izlenmesi amacıyla risk yönetimi ve stratejisi, risk yönetim süreçleri, risk yöntemleri ve risk altyapısı cercevesinde içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecini oluşturmuştur. Bu çerçeve altında Banka, tüm iş kolları büyüme hedefleri, stratejik planları, destek hizmetleri veren bölümlerini göz önünde bulundurarak iş, kredi, grup, likidite, piyasa, operasyonel, mevzuat, itibar riski ve yapısal pozisyon riski de dahil karşılaştığı riskleri belirleyip temel durum ve stres testi tahminlerini yapmaktadır. Bu değerlendirmeler kapsamında İç Sermaye Gereksinimi Değerlendirmesi Pillar 2A; Stres Testi Pillar 2B ve Tersine Stres testi gibi yöntemler kullanmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi borçluları, coğrafi bölge, grup ve sektörel yoğunlaşmalar açısından Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamalarına tabi tutulmaktadır. Ayrıca tüm bankacılık faaliyetlerinde mevzuata uyum gereği uluslararası kara listelere adı karışmış kişi ve kurumlar ile çalışmamak prensibi ile hareket edilmektedir.

Kredi limit tahsis ve kullandırılması, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları günlük olarak müşteri bazında izlenmektedir.

Vadeli işlemler için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmekte ve önemli ölçüde kredi riskine maruz kalınacak işlemlerden kaçınılmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri üç ayda bir kez olmak üzere düzenli aralıklarla ve mevzuata uygun şekilde izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı veya azaltımı yapılmaktadır. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunmadığı düşünülmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın nakdi krediler portföyü 53 ve gayri nakdi krediler portföyü 112 (31 Aralık 2012: nakdi krediler portföyü 39 ve gayri nakdi krediler portföyü 101) müşteriden oluşmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföy toplamı içindeki payı %100'dür (31 Aralık 2012: %100).

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların toplamının sırasıyla %39 ve %0.36'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2012: %34 ve %0.64).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 14.833 TL (31 Aralık 2012: 8.408 TL)'dir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

a) Kredi türleri ve özel karşılıklar

31 Aralık 2013	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	903.971	58	-	904.029
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**903.971**	**58**	**-**	**904.029**

31 Aralık 2012	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	381.811	94	-	381.905
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**381.811**	**94**	**-**	**381.905**

b) Gecikmeli kredi ve diğer alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

c) Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar

31 Aralık 2013	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Satılmaya Hazır FV (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV (Net)	Toplam
Moody's Ba2 (*)	797.082	-	-	797.082
Toplam	**797.082**	**-**	**-**	**797.082**

31 Aralık 2012	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Satılmaya Hazır FV (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV (Net)	Toplam
Moody's Ba2 (*)	618.241	-	-	618.241
Toplam	**618.241**	**-**	**-**	**618.241**

(*) T.C. devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

d) Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler

Banka'nın kredi derecelendirme politikası bulunmamaktadır.

e) Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar)

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla alınan teminatlar "Kredi riski azaltım teknikleri" dipnotunda detaylandırılmıştır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

f) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	232.208	234.986
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	505.549	339.598
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	934.395	796.595
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	119.943	103.159
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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	14.080	11.129

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Ocak-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

f) Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı (devamı)

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	162.059	161.201
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	189.576	428.264
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	487.347	592.122
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	91.153	28.658
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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	7.565	38.211

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

g) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

31 Aralık 2013	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	232.208	297.604	867.955	119.943	14.080	1.531.790
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	139.234	39.838	-	-	179.072
3. OECD Ülkeleri (**)	-	13.087	1.922	-	-	15.009
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	155	-	-	155
5. ABD, Kanada	-	49.276	19.142	-	-	68.418
6. Diğer Ülkeler	-	6.348	5.383	-	-	11.731
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	232.208	505.549	934.395	119.943	14.080	1.806.175

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

31 Aralık 2012	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	162.059	51.134	382.776	91.153	7.565	694.687
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	91.266	62.651	-	-	153.917
3. OECD Ülkeleri (**)	-	9.666	1.860	-	-	11.526
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	124	-	-	124
5. ABD, Kanada	-	31.077	38.821	-	-	69.898
6. Diğer Ülkeler	-	6.433	1.115	-	-	7.548
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	162.059	189.576	487.347	91.153	7.565	937.700

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

h) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

31 Aralık 2013	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Tarım	-	-	**6.237**	-	-	**6.237**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	6.237	-	-	6.237
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**478.556**	**37.662**	-	**516.218**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	160	-	-	160
İmalat Sanayi	-	-	478.156	37.662	-	515.818
Elektrik, Gaz, Su	-	-	240	-	-	240
İnşaat	-	-	**10.150**	-	-	**10.150**
Hizmetler	**228.365**	**505.549**	**433.176**	**82.228**	-	**1.249.318**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	273.826	81.948	-	355.774
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	40.701	280	-	40.981
Mali Kuruluşlar	228.365	505.549	118.649	-	-	852.563
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	
Diğer	**3.843**	-	**6.275**	**54**	**14.080**	**24.252**
Toplam (*)	**232.208**	**505.549**	**934.394**	**119.944**	**14.080**	**1.806.175**

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

h) Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)

31 Aralık 2012	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Diğer Alacaklar	Toplam
Tarım	-	-	**7.101**	-	-	**7.101**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	7.101	-	-	7.101
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**232.505**	**27.260**	-	**259.765**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	229.236	27.260	-	**256.496**
Elektrik, Gaz, Su	-	-	3.269	-	-	**3.269**
İnşaat	-	-	**40.370**	-	-	**40.370**
Hizmetler	**162.059**	**189.576**	**205.159**	**63.799**	-	**620.593**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	181.105	63.599	-	**244.704**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	22.654	200	-	**22.854**
Mali Kuruluşlar	162.059	189.576	-	-	-	**351.635**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1.400	-	-	**1.400**
Diğer	-	-	**2.212**	**94**	**7.565**	**9.871**
Toplam (*)	**162.059**	**189.576**	**487.347**	**91.153**	**7.565**	**937.700**

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

i) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	198.262	-	-	-	-	198.262
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	501.758	-	-	-	-	501.758
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	383.888	164.515	27.363	213.998	-	789.764
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	96.128	15.971	228	1.282	-	113.609
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**1.180.036**	**180.486**	**27.591**	**215.280**	-	**1.603.393**

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

i) Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılım *(devamı)*

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	119.216	-	-	-	-	119.216
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	186.036	-	-	-	-	186.036
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	105.441	120.167	60.853	12	-	286.473
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	49.099	28.879	4.296	5.952	-	88.226
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**459.792**	**149.046**	**65.149**	**5.964**	**-**	**679.951**

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

j) Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesine istinaden, risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesi, uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelendirme notlarına göre yapılmıştır.

Ülkelerden veya merkez bankalarından olan alacaklar risk sınıfları için Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşunun notları dikkate alınırken, bu kuruluştan derece almamış olanlar için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan kredi dereceleri ülke riski sınıflandırması kapsamında kullanılmaktadır. Yurtdışı bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfları için Standart&Poor's (S&P), Moody's ve Fitch Ratings uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarının dereceleri bulunması halinde birlikte kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

T.C. Merkezi Yönetimi'nden veya TCMB'den olan ve TL cinsinden düzenlenen ve TL cinsinden geri ödenecek olan alacaklar ile TCMB nezdinde bulundurulan tüm zorunlu karşılıklara %0 risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Fitch Ratings, Moody's, Standart&Poor's derecelerine karşılık gelen kredi kalite kademelerine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch	Moody's	Standart & Poor's
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ile AA-	Aaa ile Aa3	AAA ile AA-
	2	A+ ile A-	A1 ile A3	A+ ile A-
	3	BBB+ ile BBB-	Baa1 ile Baa3	BBB+ ile BBB-
	4	BB+ ile BB-	Ba1 ile Ba3	BB+ ile BB-
	5	B+ ile B-	B1 ile B3	B+ ile B-
	6	CCC+ ve aşağısı	Caa1 ve aşağısı	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ile F1	P-1	A-1+ ile A-1
	2	F2	P-2	A-2
	3	F3	P-3	A-3
	4	F3 ve aşağısı	NP	A-3 aşağısı
	5	-	-	-
	6	-	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

k) Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

	Risk Ağırlıkları (*)							
Kredi Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	228.525	-	380.735	-	662	1.196.253	-	27.263
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	275.931	-	361.476	64.902	662	1.103.203	-	27.263

(*) Banka'nın %200 ve %1.250 risk ağırlığında riski bulunmamaktadır.

l) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
31 Aralık 2013	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	**62**	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	62	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**5.922**	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	5.921	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1	-
İnşaat	-	-	**41**	-
Hizmetler	-	-	**8.638**	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	4.034	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	805	-
Mali Kuruluşlar	-	-	3.799	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	**170**	-
Toplam	-	-	**14.833**	-

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

l) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
31 Aralık 2012	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları(*)	Karşılıklar
Tarım	-	-	**71**	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	71	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**2.764**	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	2.751	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	13	-
İnşaat	-	-	**161**	-
Hizmetler	-	-	**5.388**	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3.252	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	486	-
Mali Kuruluşlar	-	-	1.636	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	14	-
Diğer	-	-	**24**	-
Toplam	-	-	**8.408**	-

(*) Genel karşılıkları ifade etmektedir.

m) Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları

Değer kaybına uğramış krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla değer kaybına uğramış kredisi bulunmamaktadır.

Tahsili gecikmiş krediler; raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır. Banka'nın raporlama tarihi itibarıyla tahsili gecikmiş kredisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	8.408	6.425	-	-	14.833

31 Aralık 2012	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	8.940	-	(532)	-	8.408

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka piyasa riskini "Standart Metot" yöntemi ile aylık bazda hesaplanmaktadır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Yönetim Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubunun, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka'da, bilanço yönetimine ilişkin olarak günlük stress testleri ve ana ortak Deutsche Bank AG tarafından riske maruz değer analizleri yapılmaktadır.

Banka'da, tüm piyasa riski taşıyan pozisyonlar Hazine'ye aktarılır. Bu aktarım yapılırken her aktif ve pasif için o ürünün yapısına en uygun vadedeki piyasa fiyatları kullanılır. Transfer oranlarına referans oluşturması için günlük piyasa faiz eğrileri Hazine tarafından hazırlanır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde standart metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	7.303
(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	5.923
(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	793
(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)	**14.019**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**175.238**

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	11.774	20.673	6.085	13.204	20.781	5.326
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	2.992	6.636	863	1.950	5.681	267
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski (*)	1.240	2.846	439	579	1.008	217
Toplam Riske Maruz Değer	**200.380**	**294.548**	**143.510**	**196.662**	**343.375**	**72.625**

(*) Karşı taraf kredi riski, cari dönem için Ocak-Aralık, önceki dönem için Temmuz-Aralık dönemlerine ilişkin risk tutarlarını içermektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

c) Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

Banka, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 21. Maddesi uyarınca, alım satım hesaplarında yer alan aşağıda sayılan işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplamaktadır:

a) Tezgah üstü türev finansal araçlar ve kredi türevleri,

b) Alım satım portföyüne dahil olan menkul kıymet veya emtiaya dayalı menkul kıymet veya emtia ödünç alma ya da verme işlemleri ile repo ve ters repo sözleşmeleri.

Banka karşı taraf kredi riskini, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme" yöntemi kullanılarak hesaplanmakta ve bu yöntemle elde edilen risk tutarları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

	Tutar	Toplam Risk Ağırlıklı Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler (*)	800.011	586
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler (**)	22.948	9.327
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	586	586
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	22.948	9.327

(*) Repo işlemlerinden oluşmaktadır.

(**) Para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

IV. Operasyonel risk

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in uyarınca yılda bir defa hesaplanmaktadır. Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır. Cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 286.129 TL'dir.

	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	123.564	117.652	216.591	152.602	15	22.890
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**286.129**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka, döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyeti göstererek, Banka'nın likidite ve karlılık politikasına en uygun metotları uygulamaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, 42.614 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 30.336 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 72.950 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	25 Aralık 2013	26 Aralık 2013	27 Aralık 2013	30 Aralık 2013	31 Aralık 2013
ABD Doları	2,0812	2,071	2,0957	2,1604	2,1343
İsviçre Frangı	2,3194	2,3111	2,3337	2,4307	2,3899
İngiliz Sterlini	3,3978	3,3735	3,4286	3,5601	3,5114
Avro	2,8466	2,8353	2,8693	2,9844	2,9365

	26 Aralık 2012	27 Aralık 2012	28 Aralık 2012	29 Aralık 2012	30 Aralık 2012
ABD Doları	1,7893	1,7877	1,7848	1,7829	1,7826
İsviçre Frangı	1,9549	1,9516	1,9484	1,9544	1,9430
İngiliz Sterlini	2,8950	2,8796	2,8787	2,8823	2,8708
Avro	2,3651	2,3586	2,3566	2,3657	2,3517

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Aylık ortalama döviz alış kuru	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	2,0457	1,7791
İsviçre Frangı	2,2713	1,9271
İngiliz Sterlini	3,3339	2,8700
Avro	2,7926	2,3332

a) Kur riskine maruz tutar

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun, TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybettiği ve diğer tüm değişkenler sabit olduğu varsayıldığında, Banka'nın maruz kalacağı kur riskinin vergi etkisi dikkate alınmadan Banka'nın net kar ve özkaynağında yaratacağı değişimler aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Gelir tablosu	Özkaynak (*)	Gelir tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	5.442	5.442	(731)	(731)
Avro	1.732	1.732	2.005	2.005
Diğer para birimleri	121	121	61	61
Toplam, net	**7.295**	**7.295**	**1.335**	**1.335**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

b) Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	101	198.280	-	198.381
Bankalar	2.466	1.145	1.662	5.273
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (*)	329.645	198.604	-	528.249
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	44.287	8.531	24	52.842
Toplam Varlıklar	**376.499**	**406.560**	**1.686**	**784.745**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	304	-	-	304
Döviz Tevdiat Hesabı	40.431	9.606	64	50.101
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	587.437	84.673	-	672.110
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3	62	-	65
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	18.470	669	412	19.551
Toplam Yükümlülükler	**646.645**	**95.010**	**476**	**742.131**
Net Bilanço Pozisyonu	**(270.146)**	**311.550**	**1.210**	**42.614**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**324.568**	**(294.232)**	**-**	**30.336**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	551.703	566.349	2.447	1.120.499
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	227.135	860.581	2.447	1.090.163
Gayrinakdi Krediler (****)	109.468	54.397	81	163.946
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	163.694	220.356	1.055	385.105
Toplam Yükümlülükler	289.701	74.251	446	364.398
Net Bilanço Pozisyonu	**(126.007)**	**146.105**	**609**	**20.707**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**146.055**	**(153.413)**	**-**	**(7.358)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	216.856	278.191	-	495.047
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	70.801	431.604	-	502.405
Gayrinakdi Krediler (****)	139.065	149.306	66	288.437

(*) Krediler bakiyesi 116.056 TL tutarında dövize endeksli kredi içermektedir.

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir. Türev finansal araçlardan alacaklar ve türev finansal araçlardan borçlar sırasıyla 18.937 TL tutarında gelir ve 18.145 TL tutarında gider reeskontu içermektedir.

(***) Spot döviz alım/satım işlemleri reeskontları "Diğer varlıklar ve yükümlülükler" kalemlerine dahil edilmemiştir. Spot döviz alım/satım işlemlerinden alacaklar ve spot döviz alım/satım işlemlerinden borçlar sırasıyla 1.950 TL gelir ve 2.496 TL gider reeskontu içermektedir. Diğer varlıklar ayrıca 1.088 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı 3 ayda bir toplanan Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot kullanılmakta, ana ortak Deutsche Bank AG'nin riske maruz değer ("RMD") risk ölçüm yöntemleri için veri temin edilmekte ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ile plasmanlar ve vadeli döviz alım satım işlemlerinin faiz oranı riski ölçülmektedir.

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	228.523	228.523
Bankalar	307.252	-	-	-	-	5.766	313.018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	305.602	21.399	307.737	93.105	69.239	18.937	816.019
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	363.714	236.352	303.963	-	-	-	904.029
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	98.041	98.041
Toplam Varlıklar	**976.568**	**257.751**	**611.700**	**93.105**	**69.239**	**351.267**	**2.359.630**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	414.533	414.533
Diğer Mevduat	71.339		-	-	-	107.084	178.423
Para Piyasalarına Borçlar	187.512	-	-	-	-	-	187.512
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.167	2.167
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	754.546	319.477	-	-	-	-	1.074.023
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	502.972	502.972
Toplam Yükümlülükler	**1.013.397**	**319.477**	**-**	**-**	**-**	**1.026.756**	**2.359.630**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	**611.700**	**93.105**	**69.239**	-	**774.044**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(36.829)**	**(61.726)**	-	-	-	**(675.489)**	**(774.044)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.305.742	269.140	252.542	-	-	-	1.827.424
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	1.306.601	268.306	252.313	-	-	-	1.827.220
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(37.688)**	**(60.892)**	**611.929**	**93.105**	**69.239**	**(675.489)**	**204**

(*) 2.675 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 27.028 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 1.673 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 66.665 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 426.707 TL tutarındaki özkaynaklar, 45.915 TL tutarındaki karşılıklar, 3.632 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 18.145 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 8.573 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (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 (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	162.344	162.344
Bankalar	38.151	-	-	-	-	3.540	41.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	212.291	148.473	65.790	124.651	67.036	861	619.102
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	161.746	149.046	71.113	-	-	-	381.905
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	91.924	91.924
Toplam Varlıklar	**412.188**	**297.519**	**136.903**	**124.651**	**67.036**	**258.669**	**1.296.966**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	30.304	-	-	-	-	113.502	143.806
Diğer Mevduat	65.043	27.150	-	-	-	194.741	286.934
Para Piyasalarına Borçlar	59.753	-	-	-	-	-	59.753
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.252	2.252
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	880	235.182	-	-	-	-	236.062
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	568.159	568.159
Toplam Yükümlülükler	**155.980**	**262.332**	**-**	**-**	**-**	**878.654**	**1.296.966**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**256.208**	**35.187**	**136.903**	**124.651**	**67.036**	**-**	**619.985**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(619.985)**	**(619.985)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	714.314	35.550	39.510	-	-	-	789.374
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(714.599)	(35.549)	(39.494)	-	-	-	(789.642)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**255.923**	**35.188**	**136.919**	**124.651**	**67.036**	**(619.985)**	**(268)**

(*) 3.442 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 34.151 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 54.331 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 514.881 TL tutarındaki özkaynaklar, 38.802 TL tutarındaki karşılıklar, 525 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 1.065 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 12.886 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,70
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finasal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	2,61	2,44	-	9,08
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,10	0,10	-	5,68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	5,06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,18	0,38	-	6,75

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	6,82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	9,24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	2,60	3,70	-	7,81
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	0,33	-	-
Diğer Mevduat	0,10	0,28	-	4,63
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	5,15
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,07	-	-	-

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirlenmiştir.

31 Aralık 2013 Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+) 500bp	(1.024)	(%0,240)
TL	(-) 400bp	866	%0,203
Avro	(+) 200bp	288	(%0,067)
Avro	(-) 200bp	(16)	%0,003
ABD Doları	(+) 200bp	(710)	(%0,166)
ABD Doları	(-) 200bp	722	%0,169
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(1.750)**	**(%0,473)**
Toplam (Negatif şoklar için)		**1.876**	**%0,375**

31 Aralık 2012 Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+) 500bp	(1.706)	(%0,349)
TL	(-) 400bp	1.449	%0,296
Avro	(+) 200bp	288	(%0,059)
Avro	(-) 200bp	(293)	%0,060
ABD Doları	(+) 200bp	(140)	(%0,029)
ABD Doları	(-) 200bp	142	%0,029
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(1.558)**	**(%0,319)**
Toplam (Negatif şoklar için)		**1.298**	**%0,266**

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Banka likidite yeterlilik oranını hesaplayarak haftalık bazda BDDK'ya bildirmektedir. Banka likidite yeterliliği ilgili yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, (1) ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, (2) piyasadan borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanısıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar altında sınıflanan devlet borçlanma senetleri ise piyasanın en likit kağıtları olup piyasa değişikliklerinde likide edilebilmektedirler.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	114,24	119,44	108,22	114,81
En Yüksek (%)	150,91	152,41	144,92	154,53
En Düşük (%)	84,25	101,21	89,03	100,90

Önceki Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	100,24	115,04	97,72	113,92
En Yüksek (%)	143,43	150,72	125,02	146,71
En Düşük (%)	80,41	100,27	80,70	100,87

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

Cari Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	414.533	414.533	414.533	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	178.423	177.621	107.084	70.537	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.074.023	1.075.856	-	756.257	319.599	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	187.512	187.512	-	187.512	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.167	2.167	2.167	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.856.658**	**1.857.689**	**523.784**	**1.014.306**	**319.599**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Kayıtlı değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Bankalar Mevduatı	143.806	143.806	113.502	30.304	-	-	-	-
Diğer Mevduat	286.934	286.969	194.741	65.064	27.164	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	236.062	238.678	-	880	237.798	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	59.753	59.753	-	59.753	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.252	2.252	2.252	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**728.807**	**731.458**	**310.495**	**156.001**	**264.962**	**-**	**-**	**-**

Yukarıdaki tablo, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.260	198.263	-	-	-	-	-	228.523
Bankalar	5.766	307.252	-	-	-	-	-	313.018
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	714.850	42.855	58.314	-	-	-	816.019
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	363.714	236.352	303.963	-	-	-	904.029
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	5.273	959	43.049	-	-	48.760	98.041
Toplam Varlıklar	**36.026**	**1.589.352**	**280.166**	**405.326**			**48.760**	**2.359.630**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	414.533	-	-	-	-	-	-	414.533
Diğer Mevduat	107.084	71.339		-	-	-	-	178.423
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	754.546	319.477	-	-	-	-	1.074.023
Para Piyasalarına Borçlar	-	187.512	-	-	-	-	-	187.512
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.167	-	-	-	-	-	-	2.167
Diğer Yükümlülükler (**)	37.333	13.926	5.882	19.124	-	-	426.707	502.972
Toplam Yükümlülükler	**561.117**	**1.027.323**	**325.359**	**19.124**	**-**	**-**	**426.707**	**2.359.630**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(525.091)**	**562.029**	**(45.193)**	**386.202**	**-**	**-**	**(377.947)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	46.668	321.047	229.919	175.885	365.968	96.472	61.007	1.296.966
Toplam Yükümlülükler	338.094	166.596	262.416	14.979	-	-	514.881	1.296.966
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(291.426)**	**154.451**	**(32.497)**	**160.906**	**365.968**	**96.472**	**(453.874)**	**-**

(*) 2.675 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 27.028 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 1.673 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 66.665 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 426.707 TL tutarındaki özkaynaklar, 45.915 TL tutarındaki karşılıklar, 3.632 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 18.145 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 8.573 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2013	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	934.528	537.446	504.855	-	-	1.976.829
- Giriş	467.092	269.140	252.542	-	-	988.774
- Çıkış (-)	467.436	268.306	252.513	-	-	988.055
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**467.092**	**269.140**	**252.542**	**-**	**-**	**988.774**
Toplam nakit çıkışı	**467.436**	**268.306**	**252.313**	**-**	**-**	**988.055**

31 Aralık 2012	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:	952.445	71.099	79.005	-	-	1.102.549
– Giriş	476.131	35.550	39.510	-	-	551.191
– Çıkış (-)	476.314	35.549	39.495	-	-	551.358
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar		-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
– Giriş	-	-	-	-	-	-
– Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**476.131**	**35.550**	**39.510**	**-**	**-**	**551.191**
Toplam nakit çıkışı	**476.314**	**35.549**	**39.494**	**-**	**-**	**551.358**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

5. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

6. Kredi riski azaltım teknikleri

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin Tebliğ'in 33'üncü maddesi uyarınca, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalitesine sahip bankalar tarafından verilen kontgarantiler kullanılmaktadır.

31 Aralık 2013 Risk Sınıfları:	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	232.208	-	-	-
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	505.549	47.407	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	934.395	-	-	64.902
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	119.943	-	-	-
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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	14.080	-	-	-

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

6. Kredi riski azaltım teknikleri

31 Aralık 2012 Risk Sınıfları:	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	162.059	-	-	-
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	189.576	43.444	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	487.347	-	-	85.186
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	91.153	-	-	-
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 ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7.565	-	-	-

(*) Krediye dönüşüm sonrası, kredi riski azaltımı öncesi risk tutarları verilmiştir.

7. Risk yönetim hedef ve politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Tanımlanan risklerin ölçülmesi, analiz edilmesi, raporlanması ve kontrol altına alınması için gerekli politikalar, yöntemler ve limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde Banka'nın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi, risk izleme ve yönetme kapasitesi, geçmiş deneyimi ve performansı, faaliyetleri yürüten birimlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri ve kanunda ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükleri dikkate alır.

Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunludur. Yönetim Kurulu veya ilgili İç Sistemler Sorumlusu bunların yeterliliğini düzenli olarak değerlendirir ve gerekli değişiklikleri yapar.

Risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, riskten korunma, sigorta veya kredi türevleri gibi risk azaltım tekniklerinin kullanımını da kapsar.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

7. Risk yönetim hedef ve politikaları *(devamı)*

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirler ve bu limitler yönetim kurulunca onaylanır. Risk limitleri, ilgili iç sistemler sorumlusu, risk yönetimi birimi yöneticisi ve banka genel müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte belirlenir. Yönetim Kurulu onayıyla limitler yürürlülüğe girer.

Risk limitleri; bankanın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenir. Risk limitleri uygulamadaki gelişmelerin güncelliğini yansıtacak şekilde düzenli olarak gözden geçirilir ve piyasa koşullarında ve banka stratejisindeki değişmelere göre uyarlanır. Limitlerin risk bazlı olarak belirlenmesi esastır. Belirlenecek risk limitleri mevzuatta bu konulara ilişkin getirilmiş olan sınır ve limitlerin dışına çıkamaz.

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçlarının, kısa vadeli olmaları nedeniyle kayıtlı değerlerinin gerçeğe uygun değerlerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

31 Aralık 2013	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	797.082	18.937	-	816.019
Devlet Borçlanma Senetleri	797.082	-	-	797.082
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	18.937	-	18.937
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**797.082**	**18.937**	**-**	**816.019**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	18.145	-	18.145
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**18.145**	**-**	**18.145**

31 Aralık 2012	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	618.241	861	-	619.102
Devlet Borçlanma Senetleri	618.241	-	-	618.241
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	861	-	861
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**618.241**	**861**	**-**	**619.102**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1.065	-	1.065
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.065**	**-**	**1.065**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri

Banka, müşterilerine saklama ve danışmanlık hizmeti vermektedir.

2. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	53.933	(19.183)	69.551	-	104.301
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	20.744	(25.639)	9.027	-	4.132
Vergi Öncesi Kar (Zarar)	20.744	(25.639)	9.027		4.132
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(2.045)	(2.045)
Dönem Net Karı (Zararı)	20.744	(25.639)	9.027	(2.045)	2.087
Bölüm Varlıkları	963.303	1.396.327	-	-	2.359.630
Bölüm Yükümlülükleri	582.161	1.350.762	-	-	1.932.923
Özkaynaklar	-	-	-	426.707	426.707

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Diğer	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet Geliri	50.669	137.363	28.915	-	216.947
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	19.550	82.167	28.915	-	130.632
Vergi Öncesi Kar (Zarar)	19.550	82.167	28.915	-	130.632
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(26.525)	(26.525)
Dönem Net Karı (Zararı)	19.550	82.167	28.915	(26.525)	104.107
Bölüm Varlıkları	445.419	851.547	-	-	1.296.966
Bölüm Yükümlülükleri	377.246	404.839	-	-	782.085
Özkaynaklar	-	-	-	514.881	514.881

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	41	118	90	195
TCMB	30.101	198.263	42.843	119.216
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**30.142**	**198.381**	**42.933**	**119.411**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	30.101	-	42.843	-
Vadeli Serbest Hesap	-	77.259	-	55.662
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	121.004	-	63.554
Toplam	**30.101**	**198.263**	**42.843**	**119.216**

1.c Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğde belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur. Türk parası yükümlülükler için Türk parası, ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2012: Vadelerine göre %5 ile %11 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükler için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %6 ile %12,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2012: Vadelerine göre %6 ile %11,5 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

2.a.1 Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	141.940	-	212.382	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**141.940**	-	**212.382**	-

2.a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	62.229	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	**62.229**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	9.364	-	561
Swap İşlemleri	-	9.573	-	300
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**18.937**	-	**861**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.a. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	278.245	498	23.426	102
Yurtdışı	29.500	4.775	15.148	3.015
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**307.745**	**5.273**	**38.574**	**3.117**

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	32.814	16.949	-	-
ABD, Kanada	1.107	981	-	-
OECD Ülkeleri (*)	354	233	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34.275**	**18.163**	-	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kredilere ve diğer alacaklara ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	28.413	-	181.953
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	28.413	-	181.953
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	76.968	-	54.934	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	58	-	94	-
Toplam	**77.026**	**28.413**	**55.028**	**181.953**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	658.176	245.853	-	-	-	-
İşletme Kredileri	416.818	73.850	-	-	-	-
İhracat Kredileri	223.694	172.003	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	657	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	58	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	16.949	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**658.176**	**245.853**	-	-	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	116.284	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	33.346	-
5 Üzeri Uzatılanlar	96.223	-
Toplam	**245.853**	-

	Cari Dönem	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	133.123	-
6 Ay - 12 Ay	112.730	-
1 - 2 Yıl	-	-
2 - 5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**245.853**	-

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar
Kısa Vadeli Krediler	**658.176**	**245.853**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	658.176	245.853	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**658.176**	**245.853**	**-**	**-**

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar
Kısa Vadeli Krediler	**214.780**	**167.125**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	214.780	167.125	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**214.780**	**167.125**	**-**	**-**

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 58 TL tutarında kısa vadeli personel kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 94 TL).

5.e Taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabının bakiyesi 16.949 TL'dir (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	904.029	381.905
Toplam	**904.029**	**381.905**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	903.372	360.364
Yurtdışı Krediler	657	21.541
Toplam	**904.029**	**381.905**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.j.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen Menkuller	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2012				
Maliyet	-	2.919	14.393	17.312
Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.875)	(10.995)	(13.870)
Net Kayıtlı Değeri	-	**44**	**3.398**	**3.442**
31 Aralık 2013				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	-	44	3.398	3.442
İktisap Edilenler	-	-	390	390
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(7)	(1.150)	(1.157)
Dönem Sonu Maliyet	-	2.919	14.783	17.702
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.882)	(12.145)	(15.027)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	-	**37**	**2.638**	**2.675**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen Menkuller	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2011				
Maliyet	-	2.919	12.046	14.965
Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.874)	(9.559)	(12.433)
Net Kayıtlı Değeri	-	**45**	**2.487**	**2.532**
31 Aralık 2012				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	-	45	2.487	2.532
İktisap Edilenler	-	-	2.347	2.347
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(1)	(1.436)	(1.437)
Dönem Sonu Maliyet	-	2.919	14.393	17.312
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.875)	(10.995)	(13.870)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	-	**44**	**3.398**	**3.442**

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

13. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 27.028 TL (31 Aralık 2012: 34.151 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıkları bulunmaktadır. Banka, 11 Mayıs 2007 tarihinde Türkiye'de yerleşik bir bankanın müşterilerine verdiği saklama hizmetleri faaliyetlerini (müşteri listesi) satın almıştır ve işlem 2 Temmuz 2007 tarihinde gerçekleşmiştir. Satın almaya ilişkin ödenen tutar 150.976 TL olup, beklenen nakit akımlardaki değişimlerden dolayı yeniden değerleme sonrasında Nisan 2010'da 59.823 TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Banka söz konusu maddi olmayan duran varlığı senelik olarak değer düşüklüğü testine tabi tutmaktadır ve 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tespit edilen bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

13.a Dönem başı ve dönem sonundaki brüt kayıtlı değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Brüt Kayıtlı Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Kayıtlı Değeri	Değer Düşüş Karşılığı	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	162.452	61.950	73.474	160.912	61.950	64.811

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13.b Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	34.151	39.429
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1.540	2.633
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Amortisman Gideri (-)	(8.663)	(7.911)
Dönem Sonu	**27.028**	**34.151**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1.673 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.) Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm 8.b no'lu dipnotta verilmiştir.

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları (*)	47.499	30.561
Verilen teminatlar	14.508	20.337
Peşin ödenmiş giderler	1.256	1.017
Diğer	3.402	2.416
Toplam	**66.665**	**54.331**

(*) Gelir reeskontlarının 44.262 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2012: 28.711 TL).

17.b Bilançonun diğer aktifler kaleminin, en az %20'sini oluşturan alt hesaplarının isim ve tutarları

Yukarıdaki tabloda belirtilmiştir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**26.114**	-	**23.987**		-	-	-	**50.101**
Yurtiçinde Yer. K.	19.619	-	23.987	-	-	-	-	43.606
Yurtdışında Yer. K.	6.495	-	-		-	-	-	6.495
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**63.201**	-	**40.642**	-	-	-	-	**103.843**
Diğ. Kur. Mevduatı	**17.769**	-	**6.710**	-	-	-	-	**24.479**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**414.533**	-		-	-	-	-	**414.533**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar		-		-	-	-	-	
Yurtdışı Bankalar	414.533	-	-	-	-	-	-	414.533
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**521.617**	-	**71.339**		-	-	-	**592.956**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	**30.622**	-	**20.893**	**27.150**	-	-	-	**78.665**
Yurtiçinde Yer. K.	29.391	-	20.893	-	-	-	-	50.284
Yurtdışında Yer. K.	1.231	-	-	27.150	-	-	-	28.381
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**143.611**	-	**44.067**	-	-	-	-	**187.678**
Diğ. Kur. Mevduatı	**20.508**	-	**83**	-	-	-	-	**20.591**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**113.502**	-	**30.304**	-	-	-	-	**143.806**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	121	-	30.304	-	-	-	-	30.425
Yurtdışı Bankalar	113.381	-	-	-	-	-	-	113.381
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**308.243**	-	**95.347**	**27.150**	-	-	-	**430.740**

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	9.109	-	208
Swap İşlemleri	-	9.036	-	857
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**18.145**	**-**	**1.065**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.013	-	880	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	400.900	672.110	-	235.182
Toplam	**401.913**	**672.110**	**880**	**235.182**

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	401.913	646.498	880	235.182
Orta ve Uzun Vadeli	-	25.612	-	-
Toplam	**401.913**	**672.110**	**880**	**235.182**

3.c Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka normal bankacılık faaliyetleri kapsamında aktiflerini mevduat, alınan krediler ve para piyasası işlemleri ile fonlamaktadır.

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

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

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.1 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin vadeleri çoğunlukla 4 yıldır. Yapılan kira sözleşmelerinde, faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınan kriterlerdir. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

5.2 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan borçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5.4 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri arasında ofis kiralama, taşıt kiralama ve fotokopi makineleri kiralama bulunmaktadır.

5.5 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.592	6.666
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	2.754	2.197
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	375	1.118
Diğer	1.866	624
Toplam	**14.833**	**8.408**

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 69 TL (31 Aralık 2012: 415 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7.c Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 138 TL (31 Aralık 2012: 120 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

7.d Çalışan Hakları Karşılığı

Çalışan hakları karsılığına ilişkin yükümlülükler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Prim Karşılığı	15.703	12.884
Kıdem Tazminatı Karşılığı	874	774
Kullanılmamış İzin Karşılığı	1.617	1.593
Toplam	**18.194**	**15.251**

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket'le ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değil ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Şirket'in ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Yükümlülüğün belirlenmesinde iskonto oranı, çalışan devir hızı, ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net iskonto oranı	%2,74	%2,74
Beklenen enflasyon artış oranı	%5,30	%5,30
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%93,80	%95,73

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	774	560
Yıl içinde ayrılan karşılık	154	475
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(13)	(72)
Yıl içinde iptal edilen karşılık (-)	(41)	(189)
Toplam	**874**	**774**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7.e Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 12.888 TL (31 Aralık 2012: 15.143 TL) olup 12.326 TL'si (31 Aralık 2012: 14.562 TL) Deutsche Bank Grubu ile imzalanan hizmet anlaşmaları gereği yapılacak olan ödemelere ilişkin ayrılan karşılık tutarından oluşmaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 3.850 TL cari vergi karşılığından 5.523 TL peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra 1.673 TL vergi varlığı kayıtlara alınmıştır (31 Aralık 2012: 3.535 TL cari vergi borcu).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	3.535
Menkul Sermaye İradı Vergisi	234	215
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2.787	1.719
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.523	1.510
Diğer (*)	771	872
Toplam	**5.315**	**7.851**

(*) Söz konusu tutar 743 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2012: 831 TL).

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	97	89
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	111	94
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	7	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	14	12
Diğer	-	-
Toplam	**229**	**201**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatıarasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi borcu 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 3.029 TL (31 Aralık 2012: 4.834 TL) tutarındadır. Ertelenmiş vergi varlığı//borcunu oluşturan kalemler aşağıda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı / (Borcu)	Birikmiş Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Alacağı / (Borcu)
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Karşılığı	59.823	11.965	59.823	11.965
Çalışan Hakları Karşılığı	9.671	1.934	2.367	473
Karşılıklar	144	29	5.333	1.067
Türev Finansal Varlıklar Gider Reeeskontu	-	-	301	60
Diğer	1.035	207	283	56
Ertelenmiş vergi varlığı	**70.673**	**14.135**	**68.107**	**13.621**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(85.574)	(17.115)	(92.277)	(18.455)
Türev Finansal Varlıklar Gelir Reeeskontu	(246)	(49)	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(85.820)**	**(17.164)**	**(92.277)**	**(18.455)**
Ertelenmiş vergi borcu, net	**(15.147)**	**(3.029)**	**(24.170)**	**(4.834)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	135.000	135.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**135.000**	**135.000**

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11.5 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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	849.997	537.140
İki Gün Valörlü Döviz Alım Satım Taahhütleri	1.677.815	476.467
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	44	29
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5	1
Diğer Cayılamaz Taahhütler	445.245	119.215
Toplam	**2.973.106**	**1.132.852**

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi, ithalat kabul kredileri ve kefalet tutarları sırasıyla 179.363 TL (31 Aralık 2012: 237.120 TL), 6.412 TL (31 Aralık 2012: 15.184 TL) ve 1.643 TL (31 Aralık 2012: 58.829 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	187.418	311.861
Toplam	**187.418**	**311.861**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c.2 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	5.581	24.00	102.840	63	8.698	37	128.566	45
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	320	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	5.581	24.00	102.040	63	2.160	9	128.566	45
Elektrik, Gaz, Su	-	-	480	-	6.538	28	-	-
İnşaat	-	-	20.300	12	-	-	80.740	28
Hizmetler	17.891	76.00	40.730	25	14.726	63	79.131	27
Toptan ve Perakende Ticaret	12.021	51.00	19.657	12	11.286	48	66.684	23
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	5.839	25.00	14.555	9	3.409	15	2.480	1
Mali Kuruluşlar	31	-	6.518	4	31	-	9.967	3
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	76	-	-	-	-	-
Toplam	**23.472**	**100**	**163.946**	**100**	**23.424**	**100**	**288.437**	**100**

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

Cari Dönem	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	23.472	155.891	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	6.412	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	1.643	-	-
Toplam	**23.472**	**163.946**	**-**	**-**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	1.976.829	1.102.549	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	735.391	321.532	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.241.438	781.017	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**1.976.829**	**1.102.549**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**1.976.829**	**1.102.549**	**-**	**-**

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır) mevcut olup önemlilik arz etmemesinden dolayı karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Bu işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklamada tuttuğu menkul değerler (nominal tutarlarıyla) aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili-TP	35.734.399	32.461.246
Özel Sektör Tahvilleri-TP	1.097.792	1.000.693
Varant	970.645	1.182.728
Hisse Senetleri-TP	7.510.698	6.642.063
Tahsile Alınan Çekler-TP	33.707	16.111
Tahsile Alınan Çekler-YP	8.927	4.835
Diğer Emanet Kıymetler	21.343	17.826
Toplam	**45.377.511**	**41.325.502**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	29.949	5.342	17.093	11.505
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	2.079	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**29.949**	**7.421**	**17.093**	**11.505**

(*) Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	4.273	-	5.525	-
Yurtdışı Bankalardan	3.296		4.321	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**7.569**		**9.846**	**1**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	85.707	-	227.955	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**85.707**		**227.955**	

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4.010	2.169	19	2.494
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	4.010	2.169	19	2.494
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**4.010**	**2.169**	**19**	**2.494**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2.d Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	263	1.291	-	-	-	-	1.554
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	45	4.317		-	-	-	4.362
Diğer Mevduat	-	302		-	-	-	302
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	308	5.910		-	-	-	6.218
Yabancı Para							
DTH	-	57	14	24	-	-	95
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	809	-	-	-	-	809
Toplam	-	866	14	24	-	-	904
Genel Toplam	**308**	**6.776**	**14**	**24**	**-**	**-**	**7.122**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	241	949	-	-	-	-	1.190
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	42	8.131	417	-	-	-	8.590
Diğer Mevduat	-	206	84	-	-	-	290
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	283	9.286	501	-	-	-	10.070
Yabancı Para							
DTH	-	94	16	17	-	-	127
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	1.746	-	-	-	-	1.746
Toplam	-	1.840	16	17	-	-	1.873
Genel Toplam	**283**	**11.126**	**517**	**17**	**-**	**-**	**11.943**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**3.079.351**	**1.929.843**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	83.690	29.756
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	1.152.207	1.148.232
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.843.454	751.855
Zarar (-)	**3.179.522**	**2.015.661**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	139.013	66.486
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	1.015.492	1.202.183
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2.025.017	746.992
Ticari Kar / (Zarar), net	**(100.171)**	**(85.818)**

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 150.257 TL (31 Aralık 2012: 5.338 TL zarar)'dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 16.433 TL (31 Aralık 2012: 7.511 TL)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hizmet gelirleri - YP	12.382	2.578
Hizmet gelirleri - TP	3.598	3.521
Diğer	453	1.412
Toplam	**16.433**	**7.511**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	6.425	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3.745	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3.745	1.804
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**10.170**	**1.804**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	25.648	24.885
Kıdem Tazminatı Karşılığı	100	214
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.157	1.437
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.663	7.911
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	32.870	32.077
Faaliyet Kiralama Giderleri	2.917	2.787
Bakım ve Onarım Giderleri	769	396
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler (*)	29.184	28.894
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer (**)	21.561	17.987
Toplam	**89.999**	**84.511**

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 6.633 TL (31 Aralık 2012: 5.712 TL) tutarında haberleşme giderleri, 2.397 TL (31 Aralık 2012: 2.283 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 2.557 TL (31 Aralık 2012: 2.154 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 3.445 TL (31 Aralık 2012: 3.975 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri bulunmaktadır.

(**) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla diğer kalemi, 14.372 TL (31 Aralık 2012: 12.008 TL) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde 4.132 TL tutarında vergi öncesi karı (31 Aralık 2012: 130.632 TL kar) bulunmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 1.805 TL (31 Aralık 2012: 305 TL ertelenmiş vergi geliri) ve cari vergi gideri ise 3.850 TL'dir (31 Aralık 2012: 26.830 TL).

9.2 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 1.805 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2012: 305 TL ertelenmiş vergi geliri), uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan geçici farklardan oluşmaktadır.

9.3 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir gideri

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri tutarının tamamı geçici farklardan oluşmaktadır. Banka'nın birikmiş mali zararı bulunmamaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın vergi sonrası faaliyet karı 2.087 TL tutarında gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler, takas ve saklama hizmeti vermek ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve saklama hizmetlerinden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Geliri/(Gideri), Net	132.092	250.149
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/(Zararı), Net	(55.323)	(36.730)
Türev Finansal İşlemlerden Kar/(Zarar), Net	136.715	(53.951)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	(181.563)	4.863
Saklama Hizmeti Komisyonları	25.395	18.500
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	1.712	1.668
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	38.777	31.383
Diğer Komisyon ve Ücretler	2.216	2.671

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

Diğer alınan ücret ve komisyon gelirleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	25.395	-	18.500	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	38.777	-	31.383
Diğer Komisyon ve Ücretler	2.216	-	1.099	1.572
Toplam	**27.611**	**38.777**	**19.599**	**32.955**

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	7.781	-	4.528	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	637	-	3.115
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	895	-	697
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	-	-	-
Diğer Komisyon ve Ücretler	2.220	620	313	464
Toplam	**10.001**	**2.152**	**4.841**	**4.276**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

4. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

5. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2012 yılı bilançosuna göre ertelenmiş vergi aktifinden sonraki net dönem karı olan 104.107 TL net kardan, 5.190 TL tutarında 1. tertip yasal yedek ayrıldıktan sonra hissedarlara 90.261 TL temettü dağıtılmış, ödenen ve dağıtılan temettü üzerinden 8.351 TL 2. Tertip yasal yedek ayrılmış, kalan 305 TL olağanüstü yedeklere aktarılmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Nakit akım tablosunun "Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı - Diğer" rakamı, net ticari kar/zarar ile diğer faaliyet gelir/giderlerini kapsamaktadır. "Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim - Diğer borçlarda net artış (azalış)" tutarı ise, pasif kalemler altında izlenen muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ile para piyasalarına borçlar bakiyelerinden oluşmaktadır. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yaklaşık 6.098 TL artış (31 Aralık 2012: 6.856 TL azalış) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, nakit değerler kasa ve efektif deposu bakiyelerini, nakde eşdeğer varlıklar TC Merkez Bankası hesapları, orijinal vadesi üç aydan kısa olan banka mevduatları ve bankalararası para piyasasından alacakları kapsamaktadır.

	1 Ocak 2013	1 Ocak 2012
Nakit	285	257
Nakde Eşdeğer Varlıklar	140.193	291.268
T.C. Merkez Bankası	98.505	9.025
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	41.688	112.243
Para Piyasaları	-	170.000
Toplam	**140.478**	**291.525**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
Nakit	159	285
Nakde Eşdeğer Varlıklar	420.326	140.193
T.C. Merkez Bankası	228.364	98.505
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	191.962	41.688
Para Piyasaları	-	-
Toplam	**420.485**	**140.478**

4. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak açıklanması gereken herhangi bir hususu bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1.1 Cari dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	54.073	181.953	955	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	76.053	28.413	973	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	235.170	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.071.818	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	40.326	78	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	3.345	-	1.615	-

1.2 Önceki dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	45.946	172.542	1.902	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	54.073	181.953	955	
Alınan Krediler						-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	608.570	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	235.170	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	33.804	213	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	7.534	-	2.018	-

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	96.701	23.172	31.796	2.296
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	224.894	96.701	33.496	31.796
Mevduat Faiz Gideri	-	-	49	51	194	138

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	652.755	3.000.528	-	-
Dönem Sonu	-	-	2.423.944	652.755	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	(242)	(30.655)	-	(114)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşullarına göre Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalara uygun olarak çeşitli işlemler yapmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %	Tutar	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	4.420	%1	13.620	%33
Krediler ve Diğer Alacaklar	72.606	%8	41.408	%9
Gayrinakdi Krediler	28.413	%15	181.953	%58
Mevduat	258.390	%44	128.497	%30
Kredilerden Alınan Faizler	2.129	%6	2.592	%9
Mevduata Verilen Faizler	243	%3	189	%2
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	6.179	%100	2.401	%96
Alınan Krediler	1.071.818	%100	235.170	%100
Alınan Ücret ve Komisyonlar	38.275	%56	31.425	%58
Verilen Komisyonlar	1.355	%11	2.074	%23
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	1.615	%12	2.018	%6
Diğer Faaliyet Gelirleri	12.651	%77	6.083	%81
Diğer Faaliyet Giderleri	7.176	%8	7.931	%9
Türev Finansal Araçlar	2.423.944	%66	652.755	%41

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemler piyasa fiyatları, piyasa fiyatlarının bulunmadığı durumlarda ise maliyet artı yöntemi ile belirlenen fiyatlar ile gerçekleştirilmektedir. Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıda olup toplamı tek bir kalem olarak gösterilen herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2.3 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

2.4 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acente sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve lisans anlaşmaları bulunmamaktadır.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşması, Banka satış elemanlarının diğer grup bankalarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak ve diğer grup banka elemanlarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak söz konusu işlemler üzerinden, yıllık belirlenen oranlarda, hizmet geliri ve gideri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, hizmeti veren grup bankalarının hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2004 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Banka, Deutsche Bank AG üst düzey yöneticilerinin Banka'ya sağladığı global ve bölgesel yönetim, liderlik ve koordinasyon faaliyetleri karşılığında Deutsche Bank AG'ye, servis ücreti ödemektedir.

Bebek Varlık Yönetim AŞ ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim AŞ Banka'nın kendisine sağladığı operasyonel servisler için ücret ödemektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan ve 2005 yılı Ocak ayından tarihinden itibaren geçerli olan anlaşmaya göre Deutsche Bank AG, Banka'ya finansal sektör nakit yönetim ürünleri ile ilgili verilen servis ve hizmetler için ücret ödemektedir.

Deutsche Securities Menkul Değerler AŞ, Banka'nın personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya ödemektedir.

2.4 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 17.172 TL (31 Aralık 2012: 15.127 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliği bulunmamaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 110 (31 Aralık 2012: 105)'tir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlar

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

Bulunmamaktadır.

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

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 5 Mart 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yeniden düzenlenmiştir. Buna göre, kıdem tazminat karşılıklarına ilişkin aktüeryal kazanç/kaybın diğer kapsamlı gelir altında yansıtılması gerekmektedir. 31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların önemsiz seviyede olmaları nedeniyle özkaynak kalemleriyle ilişkilendirilmeyip kar zarar hesaplarında bırakılmışlardır.

.....

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