KPMG

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

15 Mart 2016

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetim raporu ve 91 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Deutsche Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Deutsche Bank AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

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

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Deutsche Bank AŞ'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member of KPMG International Cooperative



Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Mart 2016
İstanbul, Türkiye

DEUTSCHE BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 İnternet 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 finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan 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	Ann Maria Francine Vanhaeren	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/Ünvan: 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
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

İKİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II.	Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları	13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar	14
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XXI.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXV.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	21
XXVI.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	21
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XXVIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIX.	Sınıflandırmalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28-36
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	45-55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	55-56
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	57
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	57
XI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler	58

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59-67
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-74
III.	Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-78
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-84
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	87-89
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	89
IX.	Bilanço sonrası hususlar	89

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	90

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

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.

28 Mart 2013 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin Ana Sözleşme'si 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na uyum sağlamak amacı ile tadil edilmiştir. Bu çerçevede Esas Sözleşme maddeleri 6102 sayılı yeni TTK hükümlerine uygun olarak sadeleştirilerek güncellenmiştir. Güncel Esas Sözleşme 19 Nisan 2013 tarihli 8304 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanarak yürürlüğe girmiştir.

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 2015 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

Unvanı	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 Üniversitesi Siyasi İktisat Yüksek Lisans: Köln Üniversitesi İşletme Master Derecesi	38 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Başkanı	Kaya Didman		27 Mart 2008	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF İşletme	27 yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Ersin Akyüz		27 Şubat 2008	Lisans: London School of Economics Yüksek Lisans: University of Chicago	27 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	H.Sedat Eratalar	İç Sistemler	2 Ağustos 2001	Lisans: Ankara Üniversitesi Ekonomi ve Maliye Bölümü	35 yıl
	Satvinger Singh		12 Temmuz 2012	Lisans: Delhi College of Engineering-Mühendislik Yüksek Lisans: Durham Üniversitesi -İşletme	22 yıl
	Marco Kistner		29 Eylül 2012	Lisans: Frankfurt Üniversitesi Banka Yönetimi	32 yıl
	Özge Kutay	Finansal Raporlama	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniv. İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi	22 yıl
	Tijen Gümüşdiş		16 Ocak 2014	Lisans: Boğaziçi Üniversitesi İİBF İşletme ve Ekonomi	22 yıl
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Ann Maria Francine Vanhaeren		28 Ağustos 2015	Lisans: Leuven Belçika Katolik Üniversitesi, Hukuk Yüksek Lisans: Londra Üniversitesi Akademisi, Londra, Hukuk	18 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	Ali Doğrusöz	Teknoloji ve Operasyon	16 Aralık 2002	Lisans: North Carolina University Makina Müh. Yüksek Lisans: ODTÜ Makina Mühendisliği	27 yıl
	Süleyman Mert Haraççı	Global Piyasalar	28 Ekim 2009	Lisans ve Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi Finans Bölümü	21 yıl
	Hakan Ulutaş	Takas ve Saklama Hizmetleri	18 Ekim 2012	Lisans: İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi Yüksek Lisans: Marmara Üniversitesi İşletme Bilimleri Araştırma ve Uygulama Merkezi, Çağdaş İşletmecilik Eğitim Müdürlüğü	23 yıl
	Cenk Esener	Kurumsal Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret	18 Ekim 2012	Lisans: Doğu Akdeniz Üniversitesi Ekonomi Bölümü	20 yıl

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ilişkin değişiklikler:

Ünvanı	Dönem İçinde Ayrılanlar	Dönem İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi(*)	Paul Antony Geradine	Ann Maria Francine Vanhaeren

(*) 14 Ağustos 2015 tarihinde yönetim kurulu üyesi Sn.Paul Anthony Geradine yönetim kurulu ve denetim komitesi üyeliğinden istifa etmiş olup yerine 28 Ağustos 2015 tarihinde Sn. Ann Marie Francine Vanhaeren atanmıştır.

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

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

5411 no'lu 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 nevi 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 ferağ 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, kurumsal nakit krediler, 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 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın çalışan sayısı 123'dür (31 Aralık 2014: 115).

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

İKİNCİ BÖLÜM

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5-I)	31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	20.847	482.554	503.401	46.074	487.884	533.958
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(2)	345.170	10.926	356.096	578.215	3.467	581.682
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		345.170	10.926	356.096	578.215	3.467	581.682
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		345.170	-	345.170	578.215	-	578.215
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	10.926	10.926	-	3.467	3.467
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	351.139	6.853	357.992	21.649	13.561	35.210
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	550.169	-	550.169
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	550.169	-	550.169
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)	1.046.563	696.732	1.743.295	551.435	539.322	1.090.757
6.1	Krediler ve Alacaklar		1.046.563	696.732	1.743.295	551.435	539.322	1.090.757
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		1.046.563	696.732	1.743.295	551.435	539.322	1.090.757
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 İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		2.216	-	2.216	2.042	-	2.042
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		13.445	-	13.445	20.013	-	20.013
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		13.445	-	13.445	20.013	-	20.013
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	827	-	827
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	827	-	827
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(15)	8.323	28.082	36.405	10.117	97.072	107.189
	AKTİF TOPLAMI		1.787.703	1.225.147	3.012.850	1.780.541	1.141.306	2.921.847

Sayfa 13 ile 91 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 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5.II)	31 Aralık 2015			31 Aralık 2014		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	460.969	145.913	606.882	407.417	273.327	680.744
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		76.986	-	76.986	34.892	-	34.892
1.2	Diğer		383.983	145.913	529.896	372.525	273.327	645.852
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	-	10.504	10.504	-	3.192	3.192
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	507.129	1.216.116	1.723.245	701.690	936.568	1.638.258
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		99.124	-	99.124	31.283	-	31.283
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		99.124	-	99.124	31.283	-	31.283
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		1.879	7.142	9.021	2.315	206	2.521
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	595	375	970	189	2.952	3.141
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)	28.129	15.259	43.388	29.433	19.010	48.443
12.1	Genel Karşılıklar		17.246	-	17.246	18.477	-	18.477
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		10.550	5.554	16.104	10.616	6.241	16.857
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		333	9.705	10.038	340	12.769	13.109
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	8.998	-	8.998	7.042	-	7.042
13.1	Cari Vergi Borcu		8.445	-	8.445	5.381	-	5.381
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		553	-	553	1.661	-	1.661
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	510.718	-	510.718	507.223	-	507.223
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 İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		31.866	-	31.866	31.866	-	31.866
16.3	Kâr Yedekleri		271.363	-	271.363	259.786	-	259.786
16.3.1	Yasal Yedekler		67.873	-	67.873	57.693	-	57.693
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		203.301	-	203.301	201.880	-	201.880
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		189	-	189	213	-	213
16.4	Kâr veya Zarar		72.489	-	72.489	80.571	-	80.571
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		72.489	-	72.489	80.571	-	80.571
	PASİF TOPLAMI		1.617.541	1.395.309	3.012.850	1.686.592	1.235.255	2.921.847

Sayfa 13 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

NAZIM HESAPLAR		Dipnot (5-III)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2015			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2014		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.745.729**	**2.329.470**	**4.075.199**	**1.395.698**	**1.426.573**	**2.822.271**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**41.706**	**231.928**	**273.634**	**30.067**	**183.034**	**213.101**
1.1.	Teminat Mektupları		41.682	193.084	234.766	30.067	158.362	188.429
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		41.682	193.084	234.766	30.067	158.362	188.429
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	31.042	31.042	-	13.164	13.164
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	31.042	31.042	-	13.164	13.164
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		24	7.802	7.826	-	11.508	11.508
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**1.066.020**	**63.967**	**1.129.987**	**1.068.345**	**38.387**	**1.106.732**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1.066.020	63.967	1.129.987	1.068.345	38.387	1.106.732
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri		64.254	63.967	128.221	44.329	38.387	82.716
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.001.650	-	1.001.650	1.023.978	-	1.023.978
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-		-	-		-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		88	-	88	17	-	17
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		28	-	28	21	-	21
2.1.9.	Kredi Kartlı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-		-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-		-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**638.003**	**2.033.575**	**2.671.578**	**297.286**	**1.205.152**	**1.502.438**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		638.003	2.033.575	2.671.578	297.286	1.205.152	1.502.438
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		355.477	331.159	686.636	167.337	196.064	363.401
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		247.540	101.676	349.216	93.430	88.226	181.656
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		107.937	229.483	337.420	73.907	107.838	181.745
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		282.526	1.702.416	1.984.942	129.949	1.009.088	1.139.037
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		73.883	912.883	986.766	66.980	502.928	569.908
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		208.643	789.533	998.176	62.969	506.160	569.129
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**44.108.029**	**29.880**	**44.137.909**	**49.209.397**	**29.877**	**49.239.274**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	(5)	**44.108.029**	**29.880**	**44.137.909**	**49.209.397**	**29.877**	**49.239.274**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		36.575.905	-	36.575.905	41.188.445	-	41.188.445
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		7.516.157	-	7.516.157	7.995.631	-	7.995.631
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		15.967	804	16.771	25.321	6.688	32.009
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	29.076	29.076	-	23.189	23.189
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)		**45.853.758**	**2.359.350**	**48.213.108**	**50.605.095**	**1.456.450**	**52.061.545**

Sayfa 13 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5-IV)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**187.768**	**223.716**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		87.084	77.260
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		448	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		14.959	13.806
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		42.033	74.990
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		42.955	57.194
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		42.955	57.194
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan 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		289	466
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**63.934**	**77.012**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		14.030	14.567
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		44.948	59.268
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.951	3.177
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		5	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**123.834**	**146.704**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**44.219**	**45.623**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		56.181	58.802
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.746	1.857
4.1.2	Diğer	(12)	54.435	56.945
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		11.962	13.179
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer	(12)	11.962	13.179
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	-	-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**6.360**	**1.619**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		18.462	39.123
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kârı/Zararı		25.017	(90.716)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(37.119)	53.212
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**15.886**	**12.441**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**190.299**	**206.387**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**329**	**3.826**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**99.427**	**100.522**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**90.543**	**102.039**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)**	(8)	**90.543**	**102.039**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-)**	(9)	**18.054**	**21.468**
16.1	Cari Vergi Karşılığı (-)		19.155	22.890
16.2	Ertelenmiş Vergi (Geliri)/Gideri		(1.101)	(1.422)
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**72.489**	**80.571**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		-	-
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	(11)	**72.489**	**80.571**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	3-XXV	0,0537	0,0597

Sayfa 13 ile 91 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 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2015	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2014
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL**	-	-
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	-	-
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	-	-
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	-	-
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN**	-	-
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER**	**(31)**	**265**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**7**	**(52)**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**(24)**	**213**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**72.489**	**80.571**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosun	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen	-	-
1.4	Diğer	72.489	80.571
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**72.465**	**80.784**

Sayfa 13 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

DEUTSCHE BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2015 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş Sermaye enf. düzeltme farkları	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)	Değer değerleme farkı	Maddi ve Maddi Olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan Bedelsiz hisse senetleri	Riskten Korunma fonları	A./Durdurulan F. İlişkin dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam özkaynak
	1 Ocak-31 Aralık 2014																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		135.000	31.866	-	-	57.679	-	200.075	-	2.087	-	-	-	-	-	-	426.707
	Donem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	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 İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	213	-	-	-	-	-	-	-	213
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	80.571	-	-	-	-	-	-	80.571
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	14	-	1.805	-	(2.087)	-	-	-	-	-	-	(268)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(268)	-	-	-	-	-	-	(268)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	14	-	1.805	-	(1.819)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		135.000	31.866	-	-	57.693	-	201.880	213	80.571	-	-	-	-	-	-	507.223
	1 Ocak-31 Aralık 2015																	
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		135.000	31.866	-	-	57.693	-	201.880	213	80.571	-	-	-	-	-	-	507.223
	Donem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	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 İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	(24)
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	72.489	-	-	-	-	-	-	72.489
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	10.180	-	1.421	-	(80.571)	-	-	-	-	-	-	(68.970)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(68.970)	-	-	-	-	-	-	(68.970)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	II.11.8	-		-	-	10.180	-	1.421	-	(11.601)	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		135.000	31.866	-	-	67.873	-	203.301	189	72.489	-	-	-	-	-	-	510.718

Sayfa 13 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**	(5)		
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**65.510**	**64.096**
1.1.1	Alınan faizler		185.104	230.529
1.1.2	Ödenen faizler		(58.069)	(76.564)
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		56.181	58.802
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		59.365	51.564
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(33.297)	(31.378)
1.1.8	Ödenen vergiler		(18.328)	(22.314)
1.1.9	Diğer	(5.VI.1)	(125.446)	(146.543)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(327.120)**	**353.037**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		227.785	208.719
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklarda net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(27.735)	(143.087)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(644.614)	(183.341)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		38.611	(23.145)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		7.081	(290.867)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		(80.943)	378.691
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		79.198	563.661
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(5.VI.1)	73.497	(157.594)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(261.610)**	**417.133**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(3.768)**	**(2.388)**
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)	(1.457)	(538)
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	(5.I.13)	(2.311)	(1.850)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit**		**(68.970)**	**(268)**
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)	(68.970)	(268)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki**	(5.VI.1)	**48.669**	**20.284**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)**		**(285.679)**	**434.761**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(5.VI.3)	**855.246**	**420.485**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(5.VI.3)	**569.567**	**855.246**

Sayfa 13 ile 91 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Cari dönem (*) 31 Aralık 2015	Önceki Dönem 31 Aralık 2014
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	90.543	102.039
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(18.054)	(21.468)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(19.155)	(22.890)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	1.101	1.422
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**72.489**	**80.571**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	3.957
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**72.489**	**76.614**
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 İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	62.220
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	62.220
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	6.223
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1.421
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 İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştiraklı Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,0537	0,0597
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	5,37	5,97
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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, 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 "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak düzenlemektedir.

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 XIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

Sermaye Piyasası Kurulu Yetki Belgesi tahtında Banka'nın 5 Kasım 2015 tarihinden itibaren aşağıdaki faaliyet ve hizmetleri gerçekleştirmesine izin verilmiştir:

- Portföy Aracılığı Faaliyeti
- Sınırlı Saklama Hizmeti
- Genel Saklama Hizmeti

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 ile 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.

31 Aralık 2015 Tarihinde Henüz Yürürlükte Olmayan Standartlar ve Yorumlar

Bazı yeni standartlar, standartlardaki değişiklikler ve yorumlar 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla henüz geçerli olmayıp bu finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamıştır. Bu standartlar ve yorumlar:

- TFRS 9 *Finansal Araçlar* (bakınız (i))

i. ***Finansal araçlar***

Aralık 2012'de yayınlanan değişiklikle yeni standart, 1 Ocak 2018 tarihi ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır. TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardının ilk safhası finansal varlıkların ve yükümlülüklerin ölçülmesi ve sınıflandırılmasına ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 9'da yapılan değişiklikler esas olarak finansal varlıkların sınıflama ve ölçümünü ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılan finansal yükümlülüklerin ölçümünü etkileyecektir ve bu tür finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin kredi riskine ilişkin olan kısmının diğer kapsamlı gelir tablosunda sunumunu gerektirmektedir. Standart'ın erken uygulanmasına izin verilmektedir. Banka, Standart'ın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

"Finansal Araçları Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin 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 olması 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 (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net kayıtlı değerine eşitleyen oran) 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)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (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 gerçeğe uygun 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 karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık 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 veya gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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 eş zamanlı 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 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 550.169).

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

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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 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 yöntemine 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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.

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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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 2015 yılı için %20 (2014 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.

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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde hisse senedi ihraç edilmemiştir.

XXII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviki veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

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'nda ("TTK") 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.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXV. Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	72.489	80.571
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Tam)	1.350.000.000	1.350.000.000
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**0,0537**	**0,0597**

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.

XXIX. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2015 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2014 tarihli bilanço ve 31 Aralık 2014 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılabilmektedir.

Sunumu yapılan 31 Aralık 2015 tarihli 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 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,72 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: %28,39).

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranın hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği oranı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre 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 2015 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	534.954	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	487.439	89.391	-	21.777	3.734	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.854.371	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	1.472	-	-	-
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	447	-	-	-	-	9.594	-	-
Toplam kredi riskine esas tutar	**535.401**	**-**	**487.439**	**89.391**	**1.472**	**1.885.742**	**3.734**	**-**
Ağırlıklandırılmış kredi riskine esas tutar	**-**	**-**	**97.488**	**44.696**	**1.104**	**1.885.742**	**5.601**	**-**

i. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08)	162.770	103.663
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	11.116	17.548
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	25.600	21.573
Özkaynak	516.535	506.701
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	20,72	28,39
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	20,02	27,48
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	20,30	28,23

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

ii. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
	Cari Dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	166.866	166.866
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	271.174	259.573
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	189	213
Kâr	72.489	80.571
Net Dönem Kârı	72.489	80.571
Geçmiş Yılların Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**510.718**	**507.223**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	38	129
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	4.557	3.318
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**4.595**	**3.447**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**506.123**	**503.776**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

ii. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2015 Cari Dönem	31 Aralık 2014 Önceki dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	6.834	13.272
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**499.289**	**490.504**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	17.246	16.197
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**17.246**	**16.197**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**17.246**	**16.197**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devam)

ii. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
	Cari Dönem	Önceki dönem
SERMAYE	**516.535**	**506.701**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının yüzde ondan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yüzde on veya daha fazla ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	**516.535**	**506.701**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-

Banka özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamakta, sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarını bu çerçevede yapmaktadır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

ii. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Banka		Banka	
	Cari dönem		Önceki dönem	
	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	4.557	11.391	3.318	16.590

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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 çerçevesinde 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 ve Stres Testi Pillar 2B gibi yöntemler kullanmaktadır.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 düzenli aralıklarla ve karşılıklar yönetmeliğine uygun şekilde izlenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın nakdi krediler portföyü 68 ve gayri nakdi krediler portföyü 146 (31 Aralık 2014: nakdi krediler portföyü 64 ve gayri nakdi krediler portföyü 138) 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 2014: %100).

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarı toplamı bilanço içi varlıkların toplamının %58'ini, ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarı toplamı bilanço dışı varlıkların toplamının %7'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2014: %37 ve %5).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın kredi riski için ayırdığı genel karşılık tutarı 17.246 TL (31 Aralık 2014: 18.477 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 2015	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.743.295	-	-	1.743.295
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**1.743.295**	**-**	**-**	**1.743.295**

31 Aralık 2014	Kurumsal	Tüketici	Faktoring Alacakları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	1.090.556	201	-	1.090.757
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-
Takipteki Krediler	-	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-	-
Toplam	**1.090.556**	**201**	**-**	**1.090.757**

b) Gecikmeli kredi ve diğer alacaklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

c) Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar

31 Aralık 2015	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Satılmaya Hazır FV (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV (Net)	Toplam
Moody's Baa3 (*)	345.170	-	-	345.170
Toplam	**345.170**	**-**	**-**	**345.170**

31 Aralık 2014	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV (Net)	Satılmaya Hazır FV (Net)	Vadeye Kadar Elde Tutulacak FV (Net)	Toplam
Moody's Baa3 (*)	578.215	-	-	578.215
Toplam	**578.215**	**-**	**-**	**578.215**

(*)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 2015 tarihi itibarıyla alınan teminatlar "Kredi riski azaltım teknikleri" dipnotunda detaylandırılmıştır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F.A.

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	502.954	409.979
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	553.392	370.959
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.934.485	1.601.734
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.472	1.128
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	10.877	11.545

(*) 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	534.344	456.756
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	289.933	377.772
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.258.308	1.189.074
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.319	916
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	7.620	7.831

(*) 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)

g) Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

31 Aralık 2015	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	502.954	381.567	1.847.020	1.472	10.877	**2.743.890**
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	85.281	44.138	-	-	**129.419**
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	**-**
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	4.792	184	-	-	**4.976**
5. ABD, Kanada	-	45.608	28.904	-	-	**74.512**
6. Diğer Ülkeler	-	36.144	14.239	-	-	**50.383**
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıl	-	-	-	-	-	**-**
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	**-**
Toplam (*)	**502.954**	**553.392**	**1.934.485**	**1.472**	**10.877**	**3.003.180**

(*) 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 2014	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	534.344	102.522	1.191.982	1.319	7.620	1.837.787
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	110.789	40.564	-	-	151.353
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	48	163	-	-	211
5. ABD, Kanada	-	51.637	15.885	-	-	67.522
6. Diğer Ülkeler	-	24.937	9.714	-	-	34.651
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkla	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**534.344**	**289.933**	**1.258.308**	**1.319**	**7.620**	**2.091.524**

(*) 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

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 2015	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	**-**	**-**	**14.825**	**-**	**-**	**14.825**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	14.825	-	-	14.825
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**1.004.554**	**536**	**-**	**1.005.090**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	247.360	-	-	247.360
İmalat Sanayi	-	-	649.641	454	-	650.095
Elektrik, Gaz, Su	-	-	107.553	82	-	107.635
İnşaat	**-**	**-**	**11.177**	**-**	**-**	**11.177**
Hizmetler	**502.301**	**524.427**	**903.898**	**936**	**-**	**1.931.562**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	454.191	156	-	454.347
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	7	-	-	7
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	57.695	598	-	58.293
Mali Kuruluşlar	502.301	524.427	361.757	-	-	1.388.485
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	72	-	-	72
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	30.176	182	-	30.358
Diğer	**653**	**28.965**	**31**	**-**	**10.877**	**40.526**
Toplam (*)	**502.954**	**553.392**	**1.934.485**	**1.472**	**10.877**	**3.003.180**

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F-A.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

31 Aralık 2014	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	-	-	**10.806**	-	-	**10.806**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	10.806	-	-	10.806
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**862.451**	**775**	-	**863.226**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	58.739	-	-	58.739
İmalat Sanayi	-	-	803.550	775	-	804.325
Elektrik, Gaz, Su	-	-	162	-	-	162
İnşaat	-	-	**10.352**	-	-	**10.352**
Hizmetler	**533.518**	**187.827**	**363.150**	**261**	-	**1.084.756**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	89.815	18	-	89.833
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	59.535	243	-	59.778
Mali Kuruluşlar	533.518	187.827	203.817	-	-	925.162
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	9.983	-	-	9.983
Diğer	**826**	**102.106**	**11.549**	**283**	**7.620**	**122.384**
Toplam (*)	**534.344**	**289.933**	**1.258.308**	**1.319**	**7.620**	**2.091.524**

(*) 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	482.266	-	-	-	-	482.266
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	429.895	18.806	31.019	62.853	1.013	543.586
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	796.445	371.227	198.606	456.951	75.443	1.898.672
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	247	20	149	252	804	1.472
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**1.708.853**	**390.053**	**229.774**	**520.056**	**77.260**	**2.925.996**

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞ. HİZ. 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	487.663	-	-	-	-	487.663
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	67.893	35.261	17.661	63.804	3.489	188.108
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	377.612	483.397	138.620	196.531	62.076	1.258.236
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	320	95	74	238	592	1.319
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**933.488**	**518.753**	**156.355**	**260.573**	**66.157**	**1.935.326**

(*) 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	503.401	-	519.439	8.441	1.472	1.966.692	3.734	4.595
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	535.401	-	487.439	89.391	1.472	1.885.742	3.734	4.595

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

l) Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Krediler			
31 Aralık 2015	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları(*)**	**Karşılıklar**
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**7.890**	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	2.312	-
İmalat Sanayi	-	-	4.205	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	1.373	-
İnşaat	-	-	**45**	-
Hizmetler	-	-	**9.291**	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3.503	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	217	-
Mali Kuruluşlar	-	-	5.366	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	205	-
Diğer	-	-	**20**	-
Toplam	-	-	**17.246**	-

(*) 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 2014	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları(*)**	**Karşılıklar**
Tarım			**105**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	105	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**6.211**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	6.205	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	6	-
İnşaat	-	-	**61**	**-**
Hizmetler	-	-	**12.098**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6.635	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	704	-
Mali Kuruluşlar	-	-	4.608	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	151	-
Diğer	-	-	**2**	**-**
Toplam	**-**	**-**	**18.477**	**-**

(*) 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 2014: Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2015	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer ayarlamalar**	**Kapanış Bakiyesi**
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	18.477	-	1.231	-	17.246

31 Aralık 2014	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer ayarlamalar**	**Kapanış Bakiyesi**
1. Özel Karşılıklar	-	-	-	-	-
2. Genel Karşılıklar	14.833	3.644	-	-	18.477

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

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 stres 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 2015	31 Aralık 2014
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	7.372	13.272
(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	3.306	3.916
(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	438	360
(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)	**11.116**	**17.548**
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	**138.956**	**219.350**

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	8.044	13.925	3.889	8.788	13.654	2.092
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	4.019	6.422	882	3.289	4.042	2.595
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski (*)	794	2.209	438	2.023	17.061	360
Toplam Riske Maruz Değer (Toplam)	**160.717**	**208.853**	**112.158**	**176.252**	**350.832**	**72.830**

(*) Karşı taraf kredi riski Ocak-Aralık dönemlerine ilişkin risk tutarlarını içermektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F.A.

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 (*)	348.217	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler (**)	13.990	5.476
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	10.926	10.926
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	13.990	5.476

(*) Alım-satım amaçlı menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

(**) Para swabı ve forward sözleşmelerinden oluşmaktadır.

IV. Operasyonel risk

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" 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 320.004 TL'dir.

	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	216.591	97.214	198.202	170.669	15	**25.600**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**320.004**

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F.A.

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 2015 tarihi itibarıyla, 26.024 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 13.307 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 39.331 TL net yabancı para kapalı pozisyonu taşımaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri ile bu tarihlerden geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	25 Aralık 2015	28 Aralık 2015	29 Aralık 2015	30 Aralık 2015	31 Aralık 2015
ABD Doları	2,9187	2,9123	2,9157	2,9084	2,9076
İsviçre Frangı	2,9510	2,9425	2,9445	2,9368	2,9278
İngiliz Sterlini	4,3414	4,3439	4,3417	4,3141	4,3007
Avro	3,1968	3,1904	3,2006	3,1921	3,1776

	25 Aralık 2014	26 Aralık 2014	29 Aralık 2014	30 Aralık 2014	31 Aralık 2014
ABD Doları	2,3209	2,3177	2,3182	2,3235	2,3189
İsviçre Frangı	2,3492	2,3589	2,3447	2,3504	2,3397
İngiliz Sterlini	3,6005	3,5933	3,5997	3,6090	3,5961
Avro	2,8312	2,8368	2,8255	2,8339	2,8207

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	3,0027	2,2893
İsviçre Frangı	3,0863	2,3420
İngiliz Sterlini	4,6101	3,5730
Avro	3,3749	2,8224

a) Kur riskine maruz tutar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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	1.856	1.856	4.340	4.340
Avro	1.991	1.991	(394)	(394)
Diğer para birimleri	86	86	27	27
Toplam, net	**3.933**	**3.933**	**3.973**	**3.973**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F.A.

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 TC Merkez Bankası	173	482.381	-	482.554
Bankalar	2.664	2.079	2.110	6.853
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar (*)	464.001	430.709	-	894.710
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 (***)	23.481	3.029	48	26.558
Toplam Varlıklar	**490.319**	**918.198**	**2.158**	**1.410.675**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.216	-	-	1.216
Döviz Tevdiat Hesabı	104.306	39.598	793	144.697
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.064.921	151.195	-	1.216.116
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.000	1.638	504	7.142
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	14.735	734	11	15.480
Toplam Yükümlülükler	**1.190.178**	**193.165**	**1.308**	**1.384.651**
Net Bilanço Pozisyonu	**(699.859)**	**725.033**	**850**	**26.024**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**719.773**	**(706.471)**	**5**	**13.307**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	789.665	252.925	23.652	1.066.242
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	69.892	959.396	23.647	1.052.935
Gayrinakdi Krediler (****)	117.015	95.658	19.255	231.928
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	407.102	881.936	6.525	1.295.563
Toplam Yükümlülükler	784.538	446.967	485	1.231.990
Net Bilanço Pozisyonu	**(377.436)**	**434.969**	**6.040**	**63.573**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (**)	**420.839**	**(438.908)**	**(5.769)**	**(23.838)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	502.775	101.477	9.009	613.261
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	81.936	540.385	14.778	637.099
Gayrinakdi Krediler (****)	114.054	68.790	190	183.034

(*) Krediler bakiyesi 197.978 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 10.926 TL tutarında gelir ve 10.504 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 51 TL gelir ve 154 TL gider reeskontu içermektedir. Diğer varlıklar ayrıca 1.473 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.
F.A.

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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	502.954	-	-	-	-	447	503.401
Bankalar	350.848	-	-	-	-	7.144	357.992
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	99.535	26.386	20.240	187.864	11.145	10.926	356.096
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	804.647	130.755	778.764	29.129	-	-	1.743.295
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	52.066	52.066
Toplam Varlıklar	**1.757.984**	**157.141**	**799.004**	**216.993**	**11.145**	**70.583**	**3.012.850**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	130.747	130.747
Diğer Mevduat	248.402	-	-	-	-	227.733	476.135
Para Piyasalarına Borçlar	99.124	-	-	-	-	-	99.124
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.021	9.021
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	230.684	1.295.123	197.438	-	-	-	1.723.245
Diğer Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	574.578	574.578
Toplam Yükümlülükler	**578.210**	**1.295.123**	**197.438**	**-**	**-**	**942.079**	**3.012.850**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**1.179.774**	**-**	**601.566**	**216.993**	**11.145**	**-**	**2.009.478**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(1.137.982)**	**-**	**-**	**-**	**(871.496)**	**(2.009.478)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	912.079	57.333	430.618	-	-	-	1.400.030
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	912.227	57.311	430.231	-	-	-	1.399.769
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(148)**	**22**	**387**	**-**	**-**	**-**	**261**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**1.179.626**	**(1.137.960)**	**601.953**	**216.993**	**11.145**	**(871.496)**	**261**

(*) 2.216 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 13.445 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 36.405 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 510.718 TL tutarındaki özkaynaklar, 43.388 TL tutarındaki karşılıklar, 970 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 10,504 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 8,998 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. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı *(devamı)*

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	45.929	-	-	-	-	488.029	533.958
Bankalar	21.068	-	-	-	-	14.142	35.210
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	90.509	34.804	24.217	426.682	2.003	3.467	581.682
Para Piyasalarından Alacaklar	550.169	-	-	-	-	-	550.169
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	354.106	385.935	350.716	-	-	-	1.090.757
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	130.071	130.071
Toplam Varlıklar	**1.061.781**	**420.739**	**374.933**	**426.682**	**2.003**	**635.709**	**2.921.847**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	123.666	123.666
Diğer Mevduat	172.036	587	-	-	-	384.455	557.078
Para Piyasalarına Borçlar	31.283	-	-	-	-	-	31.283
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.521	2.521
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	731.779	624.354	282.125	-	-	-	1.638.258
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	569.041	569.041
Toplam Yükümlülükler	**935.098**	**624.941**	**282.125**	**-**	**-**	**1.079.683**	**2.921.847**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**126.683**	**-**	**92.808**	**426.682**	**2.003**	**-**	**648.176**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(204.202)**	**-**	**-**	**-**	**(443.974)**	**(648.176)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	631.710	51.639	112.459	-	-	-	**795.808**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	625.249	51.433	112.664	-	-	-	**789.346**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**6.461**	**206**	**(205)**	**-**	**-**	**-**	**6.462**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**133.144**	**(203.996)**	**92.603**	**426.682**	**2.003**	**(443.974)**	**6.462**

(*) 2.042 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 20.013 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 827 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 107.189 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 507.223 TL tutarındaki özkaynaklar, 48.443 TL tutarındaki karşılıklar, 3.141 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 3.192 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 7.042 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F.A.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %	CHF %
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0,36	-	1,43	-
Bankalar	-	-	-	9,72	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10,62	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	2,05	2,29	-	12,25	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	0,10	-	9,59	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,50	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,19	1,03	-	10,57	-

Önceki Dönem	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %	CHF %
Varlıklar					-
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	1,23	-
Bankalar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,52	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,23	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	2,58	2,29	-	10,00	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	
Yükümlülükler					-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	0,10	0,10	-	7,33	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,05	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,34	0,41	-	9,33	

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

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.

Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
TL	(+) 500bp	44	%0,01
TL	(-) 400bp	19	%0,00
Avro	(+) 200bp	930	%0,18
Avro (*)	(-) 200bp	21.096	%4,08
ABD Doları	(+) 200bp	(1.333)	(%0,26)
ABD Doları	(-) 200bp	1.352	%0,00
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(359)**	**(%0,07)**
Toplam (Negatif şoklar için)		**22.467**	**%4,08**

Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
TL	(+) 500bp	6	%0,00
TL	(-) 400bp	(6)	(%0,00)
Avro	(+) 200bp	780	%0,15
Avro	(-) 200bp	(835)	(%0,17)
ABD Doları	(+) 200bp	(1.256)	(%0,25)
ABD Doları	(-) 200bp	1.305	%0,26
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(470)**	**(%0,10)**
Toplam (Negatif şoklar için)		**464**	**%0,09**

(*) Banka'nın Euro para birimi üzerinden yükümlülüklerinin yüksek olması ve Euribor oranlarının kısa vadede negatif olması sebebiyle uygulanan Negatif Standart Şok yüksek değerde kazanca neden olmaktadır.

4. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri, "Deutsche Bank A.Ş. Likidite Politikası" kapsamında belirlenmiştir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2015 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %40 , toplam aktif ve pasifte %60 olması gerekmektedir.

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 yanı sıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F. A.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite riski yönetimine ilişkin nihai sorumluluk, Banka'nın yönetim kuruluna aittir. Deutsche Bank Türkiye Aktif Pasif Komitesi (APKO), likidite yeterliliği ve likidite riski profilini yöneten ve kontrol eden icrai komitedir. Düzenli APKO toplantılarında, sürekli toplantı gündemini oluşturan likidite pozisyonu ve likidite riskleri konuları tartışılmaktadır.

Likidite riski yönetimi, herhangi bir iş birimine rapor vermeyen ve sağlam bir likidite riski yönetimine ilişkin Basel ilkelerinin yanı sıra risk yönetimi konusunda Türkiye ve Almanya'da getirilen minimum yükümlülüklere sıkı sıkıya bağlı bir yönetişim işlevidir. DB Grubu Hazine Birimi, Grup ve Tüzel Kişilik seviyesinde ilgili bütün tarafların iştirak ettikleri kapsamlı ve sağlam bir likidite riski yönetim sürecinin koordinasyonundan sorumludur. Bunun dışında, DB'nin likidite riski çerçevesi konusunda yöneltilen sorular için merkezi bir başvuru noktası işlevini görmektedir.

Yönetim Kurulu, Grubun likidite riski stratejisi ile sıkı bir uyum içerisindeki Banka için bir iş ve likidite riski stratejisinin belirlenmesini ve uygulanmasını sağlamaktadır. APKO raporu, likidite riski konularının yerel üst düzey yönetim seviyesinde şeffaflığını temin eder. DB Grubu Hazine Birimi ve Genel Müdür, bütün likidite riski ve yönetimi hususlarında bankacılık düzenleme kurumlarının veya denetim yetkisi olan diğer kurumların sordukları soruları yanıtlamak veya bu kurumlarla görüşmek konularında yetkilidir. Banka içi risk yönetimi modellerine ilişkin düzenleyici kurumlar için hazırlanan bütün raporlar, Finans bölümü tarafından hazırlanmaktadır. Likidite riskine ilişkin bilgilerin kamuya açıklanması, Deutsche Bank'ın kamuyu aydınlatma politika ve rehberlerine göre önceden onaya tabidir.

DB Grubu Hazine Birimi, Banka'nın likidite riski profilini, DB Grubu Yönetim Kurulu'nun belirlediği risk toleransı seviyesinde tutmak için gerekli olan politikaları hazırlama ve tedbirleri alma yetkisine sahiptir. Bütün iş birimlerinin, likidite riski limitlerine uymaları ve DB Grubu Hazine Birimi'nin politikalarına riayet etmeleri gerekmektedir. Çalışanlarına likidite riski konularında yeterli eğitim vermekten ve onları, faaliyetlerini etkileyen likidite riski limitleri, rehberleri ve DB Grubu Hazine Birimi'nin tedbirlerinden haberdar etmekten sorumludurlar.

APKO; Banka'nın risk profili ve risk iştahı ile uyumlu olarak aktifleştirme gereklilikleri, likidite ve fonlama ihtiyaçları arasındaki uyumun gözetilmesinden sorumludur. Sermaye, likidite ve fonlama profilini her üç ayda bir izler ve gözden geçirir ve yasal limitlerin ve/veya Banka'nın iç limitlerinin ihlalinden kaçınmak için alınacak tedbirlere karar verir. Grup Sermaye ve Risk Komitesi tarafından konulan parametrelere uygun hareket ederek DB Grubu standartları doğrultusunda yerel kaynakları yönetir.

Ülke seviyesinde, günlük fonlama, likidite ve nakit yönetimi, DB Grubu Hazine Birimi ve APKO tarafından belirlenen parametrelere göre Piyasalar Birimi tarafından yönetilmektedir. Sürekli likidite yönetimi, APKO toplantılarında düzenli olarak tartışılan konulardan biridir. Her APKO toplantısında, Banka'nın limit kullanımı, riskteki değişiklikler ve likidite politikasına uyum konuları komiteye sunulur. Tartışılan başka konular arasında stres testi sonuçları nedeniyle gerek duyulması halinde aktif/ pasif profilinde yapılacak değişiklikler, ek fonlama kapasitesinin gözden geçirilerek değerlendirilmesi ve başka muhtemel likidite kaynakları yer alabilir.

Deutsche Bank A.Ş.'nin, DB Grubu'ndan, olağan ve stresli durumlarda fonlamayı sağlayan fonlama hatları bulunmaktadır. DB Grubu Hazine Birimi aylık olarak Grup seviyesinde stres testleri gerçekleştirmektedir; bu testler, DB Grubu'nun, önceden belirlenmiş stres durumlarıyla (piyasa çapında, bankaya özel veya ikisinin karışımı) başa çıkabilmesine ve bunun sonucu olarak, DB Grubu'nun, Deutsche Bank Türkiye'ye sağlanan fonlama hatlarına ilişkin sorumluluğunu yerine getirebilmesine olanak sağlamaktadır. Bu süreç, bu hatların her durumda güvenilir bir fonlama kaynağı olmasını temin etmektedir.

Likidite stres testi, likidite riskinin yönetilmesi ve kısa vadeli likidite pozisyonunun değerlendirilmesi için kullanılan kilit araçlardan biridir. Likidite stres testi, Banka'nın, belirlenmiş bazı stres senaryolarına 8 haftalık planlanmış süre boyunca dayanma yeteneğini analiz eder. Gelecekteki olası likidite sıkışıklıklarını belirlemek üzere gerçekleştirilir ve örneğin şubeler arası fonlama hattının büyüklüğü veya MCO limitinin ayarlanması gibi uygun karşı tedbirlerin belirlenmesi için önemli bir faktör oluşturur.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F.A.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Analiz, stres altındaki fonlama piyasaları, mevduatların çekilmesi, ek teminat yükümlülükleri, bilanço dışı taahhütlerden kaynaklanan fonlama gereklilikleri gibi ilgili bütün yerel likidite faktörlerini kapsar ve grup içi fonlama hattından karşı dengeleme kapasitesini değerlendirir. Öncelikle DB Grubu'na özel parametrelere dayanmaktadır ancak yerel özelliklerin yansıtılmasını sağlamak amacıyla Deutsche Bank Türkiye için gerekli ve uygun olan yerlerde yeniden ayarlanmıştır. Likidite stres testi varsayımları yıllık olarak gözden geçirilir. Likidite stres testi analizi aylık olarak Risk Yönetimi tarafından gerçekleştirilir ve Denetim Komitesi'ne sunulur; bunun dışında, her üç ayda bir APKO'ya sunulur ve orada müzakere edilir.

Deutsche Bank Grubu'nun, piyasa ya da DB ile ilgili bir stres durumunda faaliyetlerine devam edebilmesini temin edebilmek amacıyla, DB Grubu Hazine Birimi'nin, bütün banka çapında acil durum fonlama planları oluşturma sorumluluğu bulunmaktadır. Söz konusu acil durum prosedürleri, likiditeye ilişkin stres durumlarında uygulanacaktır.

Genel olarak, Banka'nın iş modeli, piyasada meydana gelen yapısal değişikliklere ve fonlama koşullarına ortalama olarak sekiz haftalık bir süre içerisinde uyum sağlayacak esnekliğe sahiptir. Bu bölüm, bir stres durumunda uygulanacak taktik karşı tedbirlerin bir tanımını içermektedir.

Stres durumunun sekiz haftayı aşması halinde, fonlanan bilançonun azaltılması ve mümkün olduğu kadar sabit fonlama kaynaklarının arttırılması gibi ek stratejik karşı tedbirler alınabilir. Bu tür bir durum muhtemelen Bankayı bir bütün olarak etkileyeceğinden bu konudaki direktifler global Likidite Yönetimi Komitesi'nde alınacaktır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			740.793	249.195
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	24.355	11.328	2.435	1.133
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	24.355	11.328	2.435	1.133
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	1.254.826	619.895	904.048	533.882
Operasyonel mevduat	209.648	1.255	52.412	314
Operasyonel olmayan mevduat	632.048	326.706	438.506	241.634
Diğer teminatsız borçlar	413.130	291.934	413.130	291.934
Teminatlı Borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.391.543	740.019	1.189.531	740.019
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.054.858	740.019	1.054.858	740.019
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	336.685	-	134.673	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	91.901	69.474	4.595	3.474
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	609.835	-	185.232	-
Toplam Nakit Çıkışları			2.285.841	1.278.508
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	7.549	7.549	7.549	7.549
Teminatsız alacaklar	553.608	62.591	553.608	62.591
Diğer nakit girişleri	1.055.169	840.494	1.055.169	840.494
Toplam Nakit Girişleri	1.616.326	910.634	1.616.326	910.634
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			740.793	249.195
Toplam Net Nakit Çıkışları			755.250	400.717
Likidite Karşılama Oranı (%)			98,09	62,19

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
F.A.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Toplam Ağırlıklandırılmamış Değer		Toplam Ağırlıklandırılmamış Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			1.591.267	277.320
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9.866	4.334	987	433
İstikrarlı mevduat	9.866	4.334	987	433
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.128.483	1.251.037	2.128.137	1.250.871
Operasyonel mevduat	101.586	15.441	101.240	15.274
Operasyonel olmayan mevduat	609.880	324.733	609.880	324.733
Diğer teminatsız borçlar	1.417.017	910.863	1.417.017	910.864
Teminatlı Borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.033.521	433.607	1.023.132	433.607
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.016.206	433.607	1.016.206	433.607
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	17.315	-	6.926	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.060.346	693.965	53.017	34.699
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			3.205.273	1.719.610
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	951.334	176.715	475.667	88.357
Diğer nakit girişleri	913.617	1.127.572	913.617	1.127.572
Toplam Nakit Girişleri	1.864.951	1.304.287	1.389.284	1.215.929
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam YKLV Stoku			1.591.267	277.320
Toplam Net Nakit Çıkışları			1.798.999	539.250
Likidite Karşılama Oranı (%)			88	51

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka'nın likidite karşılama oranı, nakit girişlerindeki artışın etkisiyle 2015 yılında Türk Parası ve Yabancı Para'da 2014 yılına kıyasla artış göstermiştir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Banka'nın temel fonlama kaynağını ise alınan krediler ve mevduat oluşturmaktadır.

Büyük çoğunlukla riskten korunma amaçlı olarak kullanılan türev ürünler içerisinde en önemli yer tutan kalemler kur riski için yapılan forward işlemler ile faiz oranı riski kapsamında gerçekleştirilen swap işlemleridir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

1. 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.

2. 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.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2015 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %40, toplam aktif ve pasiflerde en az %60 olması gerekmektedir. 31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 yıllarında gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	
	YP	YP + TP
Ortalama (%)	67,68	144,57
En Yüksek (%)	115,94	257,49
En Düşük (%)	41,12	65,28

	Önceki Dönem	
	YP	YP + TP
Ortalama (%)	105,30	131,65
En Yüksek (%)	132,22	164,57
En Düşük (%)	84,62	107,08

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3. 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	130.747	130.747	130.747	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	476.135	476.312	227.732	248.580	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.723.245	1.733.652	-	230.698	1.302.058	200.896	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	99.124	99.125	-	99.125	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerl	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9.021	9.021	9.021					
Toplam	**2.438.272**	**2.448.857**	**367.500**	**578.403**	**1.302.058**	**200.896**	**-**	**-**

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	123.666	123.666	123.666	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	557.078	557.112	384.455	172.657	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.638.258	1.641.693	-	732.153	627.121	282.419	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	31.283	31.283	-	31.283	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.521	2.521	2.521	-	-	-	-	-
Toplam	**2.352.806**	**2.356.275**	**510.642**	**936.093**	**627.121**	**282.419**	**-**	**-**

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)

4. 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 Merkez Bankaları	20.482	482.919	-	-	-	-	-	503.401
Bankalar	7.144	350.848	-	-	-	-	-	357.992
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	102.951	2.799	18.212	212.288	19.846	-	356.096
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	-	804.647	130.755	778.764	29.129	-	-	1.743.295
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	2.366	1.629	22.488			25.583	52.066
Toplam Varlıklar	**27.626**	**1.743.731**	**135.183**	**819.464**	**241.417**	**19.846**	**25.583**	**3.012.850**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	130.747	-	-	-	-	-	-	130.747
Diğer Mevduat	227.732	248.403	-	-	-	-	-	476.135
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	230.684	1.295.123	197.438	-	-	-	1.723.245
Para Piyasalarına Borçlar	-	99.124	-	-	-	-	-	99.124
Muhtelif Borçlar	9.021	-	-	-	-	-	-	9.021
Diğer Yükümlülükler (**)	37.817	9.402	1.137	15.504	-	-	510.718	574.578
Toplam Yükümlülükler	**405.317**	**587.613**	**1.296.260**	**212.942**	**-**	**-**	**510.718**	**3.012.850**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(377.691)**	**1.156.118**	**(1.161.077)**	**606.522**	**241.417**	**19.846**	**(485.135)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	912.079	57.333	430.618	-	-	-	1.400.030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	912.227	57.311	430.231	-	-	-	1.399.769
Gayrinakdi Krediler	-	10.732	11.831	107.762	78.846	64.463	-	273.634
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**60.363**	**1.505.139**	**387.711**	**418.515**	**445.688**	**29.669**	**74.762**	**2.921.847**
Toplam Yükümlülükler	**550.855**	**941.291**	**625.385**	**297.093**	-	-	**507.223**	**2.921.847**
Likidite (Açığı)/Fazlası	**(490.492)**	**563.848**	**(237.674)**	**121.422**	**445.688**	**29.669**	**(432.461)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	631.710	51.639	112.459	-	-	-	795.808
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	625.249	51.433	112.664	-	-	-	789.346
Gayrinakdi Krediler	-	20.499	17.231	46.516	45.881	82.974	-	213.101

(*) 2.216 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 13.445 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar ve 36.405 TL tutarındaki diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(**) 510.718 TL tutarındaki özkaynaklar, 43.388 TL tutarındaki karşılıklar, 970 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 10.504 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve 8.998 TL tutarındaki vergi borcu bakiyeleri, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

5. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

31 Aralık 2015	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:	1.696.085	114.644	860.849	-	-	2.671.578
- Giriş	848.031	57.333	430.618	-	-	1.335.982
- Çıkış (-)	848.054	57.311	430.231	-	-	1.335.596
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**848.031**	**57.333**	**430.618**	**-**	**-**	**1.335.982**
Toplam nakit çıkışı	**848.054**	**57.311**	**430.231**	**-**	**-**	**1.335.596**

31 Aralık 2014	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:						
- Giriş	1.174.243	103.072	225.123	-	-	1.502.438
- Çıkış (-)	587.466	51.639	112.459	-	-	751.564
Faiz oranı türevleri:	586.777	51.433	112.664	-	-	750.874
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev araçlar						
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış (-)	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**587.466**	**51.639**	**112.459**	**-**	**-**	**751.564**
Toplam nakit çıkışı	**586.777**	**51.433**	**112.664**	**-**	**-**	**750.874**

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

6. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

7. 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 kontrgarantiler kullanılmaktadır.

31 Aralık 2015	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	502.954	-	-	-
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	553.391	32.000	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.934.485	-	-	80.950
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.472	-	-	-
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	10.877	-	-	-

(*) 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)

7. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

31 Aralık 2014	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	534.344	-	-	-
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	289.933	42.205	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.258.308	-	-	63.591
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.319	-	-	-
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	7.620	-	-	-

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

8. 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 alınır.

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.
F.A.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

8. 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.
F.A.

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 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	345.170	10.926	-	356.096
Devlet Borçlanma Senetleri	345.170	-	-	345.170
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	10.926	-	10.926
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**345.170**	**10.926**	**-**	**356.096**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	10.504	-	10.504
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**10.504**	**-**	**10.504**

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	578.215	3.467	-	581.682
Devlet Borçlanma Senetleri	578.215	-	-	578.215
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	3.467	-	3.467
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**578.215**	**3.467**	**-**	**581.682**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3.192	-	3.192
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.192**	**-**	**3.192**

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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Global İşlem Bankacılığı	Piyasalar	Diğer	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
31 Aralık 2015					
Faaliyet Geliri	81.739	60.949	47.611	-	190.299
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	37.449	20.460	32.634	-	90.543
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	37.449	20.460	32.634	-	90.543
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	(18.054)	(18.054)
Dönem Net Karı (Zararı)	37.449	20.460	32.634	(18.054)	72.489
31 Aralık 2015					
Bölüm Varlıkları	1.777.565	1.229.873	5.412	-	3.012.850
Bölüm Yükümlülükleri	614.956	1.884.274	2.902	-	2.502.132
Özkaynaklar	-	-	-	510.718	510.718

Önceki Dönem	Global İşlem Bankacılığı	Piyasalar	Diğer	Dağıtılamayan	Banka toplam faaliyeti
31 Aralık 2014					
Faaliyet Geliri	69.123	97.114	40.150		206.387
Net Faaliyet Karı/ (Zararı)	31.823	58.221	11.995	-	102.039
Vergi Öncesi Kar/(Zarar)	31.823	58.221	11.995	-	102.039
Vergi Geliri (+)				(21.468)	(21.468)
Dönem Net Karı (Zararı)	31.823	58.221	11.995	(21.468)	80.571
31 Aralık 2014					
Bölüm Varlıkları	1.192.811	1.722.678	6.358	-	2.921.847
Bölüm Yükümlülükleri	718.846	1.687.162	8.616	-	2.414.624
Özkaynaklar	-	-	-	507.223	507.223

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

XI. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

2015 yılı Ekim ve Kasım ayında bilanço içi varlıkların 2014 yılının aynı aylarına oranla daha düşük seviyelerde seyretmesi ve 2015 yılı ana sermayesinin 2014 yılından daha yüksek olması sebebiyle kaldıraç oranında yaklaşık %2'lik bir artış gerçekleşmiştir. Kaldıraç oranı, yasal sınır olan % 3 seviyesinin üzerindeki seyrini korumaktadır.

Bankamız solo bazda finansal rapor düzenlemekte olup herhangi bir ortaklığı ya da iştiraki olmadığı için konsolide finansal raporlama yapılmamaktadır.

Bilanço içi varlıklar	Cari dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.098.337	3.422.059
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(11.975)	(17.185)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.086.362	3.404.873
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	15.824	6.331
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	15.067	19.225
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	30.891	25.557
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.284.550	1.740.446
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11inci satırların toplamı)	1.284.550	1.740.446
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	498.722	481.149
Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	4.401.803	5.170.876
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	11,38	9,40

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

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	159	288	144	222
TCMB	20.688	482.266	45.930	487.662
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20.847**	**482.554**	**46.074**	**487.884**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	20.035	-	45.855	-
Vadeli Serbest Hesap	-	190.440	-	223.571
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	653	291.826	75	264.091
Toplam	**20.688**	**482.266**	**45.930**	**487.662**

1.c Zorunlu karşılıklara ilişkin açıklamalar

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği " ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için Türk parası, ABD Doları ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2014: Vadelerine göre %5 ile %11,5 arasında değişen oranlarda), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları, EURO ve/veya standart altın döviz cinsinden olmak üzere vadelerine göre belirlenen %5 ile %25 arasında değişen oranlarda (31 Aralık 2014: Vadelerine göre %6 ile %13 arasında değişen oranlarda) zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibariyle hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, Türk lirası ve ABD doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz ödemektedir.

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

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
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	47.159	-	174.400	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**47.159**	**-**	**174.400**	**-**

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	99.056	-	31.539	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**99.056**	**-**	**31.539**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	8.797	-	1.303
Swap İşlemleri	-	2.129	-	2.164
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10.926**	**-**	**3.467**

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

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	350.386	69	581	152
Yurtdışı	753	6.784	21.068	13.409
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**351.139**	**6.853**	**21.649**	**13.561**

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.594	31.325	-	-
ABD, Kanada	2.014	2.656	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.929	496	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.537**	**34.477**	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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	-	93.214	-	111.884
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	93.214	-	111.884
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	31.851	-	121.686	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	201	-
Toplam	**31.851**	**93.214**	**121.887**	**111.884**

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

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	1.730.203	13.092	-	-	-	-
İşletme Kredileri	1.260.776	1.980	-	-	-	-
İhracat Kredileri	262.369	11.112	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	207.058	-	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.730.203**	**13.092**	-	-	-	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	11.112	-	72.315	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	1.980	-	67.805	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	36.495	-
Toplam	**13.092**	**-**	**176.615**	**-**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre (*)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 - 6 Ay	11.112	-	120.972	-
6 Ay - 12 Ay	1.980	-	24.303	-
1 - 2 Yıl	-	-	11.322	-
2 - 5 Yıl	-	-	20.018	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
Toplam	**13.092**	**-**	**176.615**	**-**

(*) En son temdit tarihi itibarıyla uzatılan süreyi belirtmektedir.

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

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	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar
Kısa Vadeli Krediler	**1.730.203**	**13.092**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	1.730.203	13.092	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1.730.203**	**13.092**	-	-

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	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar
Kısa Vadeli Krediler	**914.142**	**176.615**	-	-
İhtisas Dışı Krediler	914.142	176.615	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**914.142**	**176.615**	-	-

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka'nın tüketici kredisi, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kısa vadeli personel kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 201 TL).

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla kredili mevduat hesabının bakiyesi 126.932 TL'dir (31 Aralık 2014: 79.177).

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.f Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1.743.295	1.090.757
Toplam	**1.743.295**	**1.090.757**

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1.743.293	1.090.722
Yurtdışı Krediler	2	35
Toplam	**1.743.295**	**1.090.757**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Finansal Kiralama ile Edinilen Menkuller	Diğer MDV	Toplam
1 Ocak 2015				
Maliyet	-	2.919	15.321	18.240
Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.889)	(13.309)	(16.198)
Net Kayıtlı Değeri	-	**30**	**2.012**	**2.042**
31 Aralık 2015				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	-	30	2.012	2.042
İktisap Edilenler	-	-	1.457	1.457
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(6)	(1.277)	(1.283)
Dönem Sonu Maliyet	-	2.919	16.778	19.697
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.895)	(14.586)	(17.481)
Net Kayıtlı Değeri	-	**24**	**2.192**	**2.216**

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

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
1 Ocak 2014				
Maliyet	-	2.919	14.783	17.702
Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.882)	(12.145)	(15.027)
Net Kayıtlı Değeri	-	**37**	**2.638**	**2.675**
31 Aralık 2014				
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	-	37	2.638	2.675
İktisap Edilenler	-	-	538	538
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	(7)	(1.164)	(1.171)
Dönem Sonu Maliyet	-	2.919	15.321	18.240
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	(2.889)	(13.309)	(16.198)
Net Kayıtlı Değeri	-	**30**	**2.012**	**2.042**

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla finansal tablolara kaydedilen veya iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 13.445 TL (31 Aralık 2014: 20.013 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 2015 tarihi itibarıyla tespit edilen bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla söz konusu maddi olmayan duran varlığın net kayıtlı değeri 10.269 TL'dir. Ayrıca Banka'nın 2007 yılında satın aldığı ancak kullanmadığı yazılım programına ilişkin ayırmış olduğu 1.199 TL tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

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	166.612	61.950	91.217	164.302	61.950	82.339

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

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	20.013	27.028
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	2.311	1.850
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-	-
Amortisman Gideri (-)	(8.879)	(8.865)
Dönem Sonu	**13.445**	**20.013**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 827 TL cari vergi varlığı).

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi borcu 553 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014: 1.661 TL). 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 2014: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir reeskontları (*)	26.629	55.399
Verilen Teminatlar	7.078	49.027
Peşin ödenmiş giderler	1.763	1.393
Diğer	935	1.370
Toplam	**36.405**	**107.189**

(*) Gelir reeskontlarının 24.117 TL'si aracılık edilen hizmet gelir tahakkuklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2014: 52.735 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.
FA

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	**131.351**	-	**13.346**	-	-	-	-	**144.697**
Yurtiçinde Yer. K.	109.731	-	13.346	-	-	-	-	123.077
Yurtdışında Yer. K.	21.620	-	-	-	-	-	-	21.620
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**96.381**	-	**228.228**	-	-	-	-	**324.609**
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	**6.829**	-	-	-	-	**6.829**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat	**130.747**	-	-	-	-	-	-	**130.747**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	130.747	-	-	-	-	-	-	130.747
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**358.479**	-	**248.403**	-	-	-	-	**606.882**

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	**264.856**	-	**7.235**	**587**	-	-	-	**272.678**
Yurtiçinde Yer. K.	251.896	-	7.235	587	-	-	-	259.718
Yurtdışında Yer. K.	12.960	-	-	-	-	-	-	12.960
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	**97.216**	-	**164.796**	-	-	-	-	**262.012**
Diğ. Kur. Mevduatı	**22.383**	-	**5**	-	-	-	-	**22.388**
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**123.666**	-	-	-	-	-	-	**123.666**
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	123.666	-	-	-	-	-	-	123.666
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**508.121**	-	**172.036**	**587**	-	-	-	**680.744**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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	-	3.056	-	2.142
Swap İşlemleri	-	7.448	-	1.050
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10.504**	**-**	**3.192**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	124	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	507.129	1.216.116	701.566	936.568
Toplam	**507.129**	**1.216.116**	**701.690**	**936.568**

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.b Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	507.129	1.216.116	701.690	936.568
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**507.129**	**1.216.116**	**701.690**	**936.568**

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.
F.A.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5.3 Finansal kiralama işlemlerinden doğan borçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 2014: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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	14.755	16.003
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	3.694	3.844
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	593	426
Diğer	1.898	2.048
Toplam	**17.246**	**18.477**

7.b Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 5.712 TL (31 Aralık 2014: 850 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler ve Alacaklar" kaleminden netleştirilmiştir.

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

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 176 TL (31 Aralık 2014: 147 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
Personel Prim Karşılığı	12.864	14.061
Kıdem Tazminatı Karşılığı	936	794
Kullanılmamış İzin Karşılığı	2.304	2.002
Toplam	**16.104**	**16.857**

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Şirket 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 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	%5,24	%3,62
Beklenen limit / enflasyon artış oranı	%5,00	%5,00
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%91,90	%92,90

Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	794	874
Ödeme / Faydaların Kısılması / İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp / (Kazanç)	-	17
Cari hizmet maliyeti	114	141
Faiz maliyeti	69	67
Yıl içinde ödenen karşılık (-)	(72)	(40)
Yıl içinde iptal edilen karşılık (-)	-	-
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)(*)	31	(265)
Toplam	**936**	**794**

(*) Aktüeryal farklar diğer kar yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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 2014: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla diğer karşılıkları 10.038 TL (31 Aralık 2014: 13.109 TL) olup 9.559 TL'si (31 Aralık 2014: 12.687 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 2015 itibarıyla 19.155 cari vergi karşılığından 16.236 TL peşin ödenmiş vergiler düşüldükten sonra 2.919 TL cari vergi borcu kayıtlara alınmıştır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.919	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	389	383
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	2.169	2.382
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.759	1.626
Diğer (*)	899	731
Toplam	**8.135**	**5.122**

(*) Söz konusu tutar 842 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisini içermektedir (31 Aralık 2014: 712 TL).

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	132	110
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	151	126
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	9	8
İşsizlik Sigortası–İşveren	18	15
Diğer	-	-
Toplam	**310**	**259**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 553 TL (31 Aralık 2014: 1.661 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi borcu 553 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014: 1.661 TL).

	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	8.794	1.759	9.083	1.817
Karşılıklar	127	25	241	48
Diğer	493	99	1.577	315
Ertelenmiş vergi varlığı	**69.237**	**13.848**	**70.724**	**14.145**
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(71.685)	(14.337)	(78.728)	(15.746)
Türev Finansal Varlıklar Gelir Reeeskontu	(319)	(64)	(299)	(60)
Ertelenmiş vergi borcu	**(72.004)**	**(14.401)**	**(79.027)**	**(15.806)**
Ertelenmiş vergi borcu, net	**(2.767)**	**(553)**	**(8.303)**	**(1.661)**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 2014: 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 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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 2014: Bulunmamaktadır).

11.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.7 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

11.8 Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

İlgili açıklama 5. Bölüm V.5 no'lu dipnotta sunulmuştur.

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

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	1.001.650	1.023.978
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	128.221	82.716
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	88	17
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	28	21
Toplam	**1.129.987**	**1.106.732**

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 2015 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi ve kefalet tutarları sırasıyla 234.766 TL (31 Aralık 2014: 188.429 TL), 31.042 TL (31 Aralık 2014: 13.164 TL) ve 7.826 TL (31 Aralık 2014: 11.508 TL)'dir.

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

1.c Gayrinakdi krediler

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	273.634	213.101
Toplam	**273.634**	**213.101**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.c.1 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	31.388	75	135.667	58	20.970	70	112.350	62
Madencilik ve Taşocakçılığı	5.309	13	888	-	195	1	971	1
İmalat Sanayi	25.974	62	134.779	58	20.670	69	111.161	61
Elektrik, Gaz, Su	105	-	-	-	105	-	218	-
İnşaat	842	2	15.695	7	1.016	3	19.688	11
Hizmetler	9.330	22	66.400	29	7.930	26	44.935	24
Toptan ve Perakende Ticaret	1.856	4	3.674	2	1.800	6	5.575	3
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	7.253	18	16.163	7	6.099	20	11.311	6
Mali Kuruluşlar	31	-	46.407	20	31	-	28.049	15
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	143	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	190	1	13	-	-	-	-	-
Diğer	146	-	14.166	6	151	1	6.061	3
Toplam	**41.706**	**100**	**231.928**	**100**	**30.067**	**100**	**183.034**	**100**

1.c.2 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I'inci Grup		II'inci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	41.682	193.084	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	31.042	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimiz	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	24	7.802	-	-
Toplam	**41.706**	**231.928**	**-**	**-**

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

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)	2.671.578	1.502.438	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	686.636	363.401	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1.984.942	1.139.037	-	-
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+II	**2.671.578**	**1.502.438**	**-**	**-**
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)	**2.671.578**	**1.502.438**	**-**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka aleyhinde devam etmekte olan davalar mevcut olup kaybedilme ve Banka'dan nakit çıkışı olasılığı düşük olmasından dolayı karşılık ayrılması gerekli görülmemiştir.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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
Hazine Bonosu-TL	-	-
Devlet Tahvili-TL	33.576.566	38.368.590
Devlet Tahvili-YP	-	-
Özel Sektör Tahvilleri-TP	654.866	1.017.098
Varant	2.344.473	1.802.757
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-ABD Doları	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-AVRO	-	-
Hisse Senetleri-TL	7.516.157	7.995.631
Hisse senetleri-YP	-	-
Tahsile Alınan Çekler-TL	15.967	25.321
Tahsile Alınan Çekler-YP	804	6.688
Diğer	29.076	23.189
Toplam	**44.137.909**	**49.239.274**

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

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	73.965	3.941	64.402	4.852
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	9.178	-	8.006
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**73.965**	**13.119**	**64.402**	**12.858**

(*) 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	983	-	151	-
Yurtiçi Bankalardan	8.477	2	9.120	1
Yurtdışı Bankalardan	5.497	-	4.534	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**14.957**	**2**	**13.805**	**1**

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	42.955	-	57.194	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-		-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	**42.955**	**-**	**57.194**	**-**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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	41.822	3.126	55.493	3.775
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	41.822	3.126	55.493	3.775
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**41.822**	**3.126**	**55.493**	**3.775**

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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**	**Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	434	2.446	-	-	-	-	2.880
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	97	9.989	-	-	-	-	10.086
Diğer Mevduat	-	571	-	-	-	-	571
7 Gün İhbarlı Mevduat							-
Toplam	**531**	**13.006**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.537**
Yabancı Para							-
DTH	-	17	-	-	-	-	17
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	476	-	-	-	-	476
Toplam	**-**	**493**	**-**	**-**	**-**	**-**	**493**
Genel Toplam	**531**	**13.499**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.030**

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

		Vadeli Mevduat					
Önceki dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	370	919	-	-	-	-	1.289
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-		-	-	-	-
Ticari Mevduat	90	11.884	678	-	-	-	12.652
Diğer Mevduat		127	-	-	-	-	127
7 Gün İhbarlı Mevduat							-
Toplam	**460**	**12.930**	**678**	-	-	-	**14.068**
Yabancı Para							
DTH	-	15	-	-	-	-	15
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	484	-	-	-	-	484
Toplam	-	**499**	-	-	-	-	**499**
Genel Toplam	**460**	**13.429**	**678**	-	-	-	**14.567**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**2.385.135**	**1.811.967**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	74.013	87.322
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	1.008.830	808.876
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.302.292	915.769
Zarar (-)	**2.378.775**	**1.810.348**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	55.551	48.199
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	983.813	899.592
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.339.411	862.557
Ticari Kar / (Zarar), net	**6.360**	**1.619**

(*) Türev finansal işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 40.132 TL (31 Aralık 2014: 55.345 TL net zarar)'dir.

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde gelir tablosunda diğer faaliyet gelirlerinin tutarı 15.886 TL (31 Aralık 2014: 12.441 TL)'dir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Diğer Faaliyet Gelirleri		
Hizmet gelirleri – YP	5.854	8.086
Hizmet gelirleri - TP	4.598	3.619
Genel karşılık iptal geliri	1.231	-
Karşılık iptal gelirleri	2.536	-
Diğer	1.667	736
Toplam	**15.886**	**12.441**

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

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	-	3.644
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	329	182
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	329	182
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**329**	**3.826**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	32.657	30.227
Kıdem Tazminatı Karşılığı	113	186
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.283	1.171
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.879	8.865
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	37.817	36.002
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.958	3.415
Bakım ve Onarım Giderleri	1.238	868
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler(*)	32.621	31.719
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (**)	18.678	24.071
Toplam	**99.427**	**100.522**

(*) Diğer giderler kalemi içerisinde, 7.653 TL (31 Aralık 2014: 8.117 TL) tutarında haberleşme giderleri, 2.400 TL (31 Aralık 2014: 2.692 TL) tutarında dışarıdan alınan fayda ve hizmet giderleri, 4.222 TL (31 Aralık 2014: 3.532 TL) tutarında bilgi sistemleri ve teknoloji giderleri ve 3.992 TL (31 Aralık 2014: 4.729 TL) tutarında Deutsche Bank Grubu yönetim servis giderleri bulunmaktadır.

(**) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla diğer kalemi, 12.811 TL (31 Aralık 2014: 13.573 TL) tutarında kısa vadeli çalışan hakları karşılıklarını içermektedir.

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 90.543 TL tutarında vergi öncesi karı (31 Aralık 2014: 102.039 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 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde ertelenmiş vergi geliri 1.101 TL (31 Aralık 2014: 1.422 TL) ve cari vergi gideri ise 19,155 TL'dir (31 Aralık 2014: 22.890 TL).

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

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde gelir tablosuna yansıtılan 1.101 TL tutarındaki ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2014: 1.422 TL), 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 2015 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 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın vergi sonrası faaliyet karı 72.489 TL tutarında gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: 80.571).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

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 nakdi kredi ve 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
Net Faiz Geliri	123.834	146.704
Sermaye Piyasası İşlemleri Karları, Net	18.462	39.123
Türev Finansal İşlemlerden Kar, Net	25.017	(90.716)
Kambiyo İşlemleri Karı/(Zararı), Net	(37.119)	53.212
Saklama Hizmeti Komisyonları	29.745	26.733
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	21.283	1.857
Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyonlar	1.746	26.597
Diğer Komisyonlar Gelirleri	3.407	3.615

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

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	29.745	-	26.733	-
Aracılık Edilen Hizmet Komisyonları	-	21.283	-	26.597
Diğer Komisyon ve Ücretler	3.396	11	3.539	76
Toplam	**33.141**	**21.294**	**30.272**	**26.673**

Diğer verilen ücret ve komisyon giderleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Saklama Hizmeti Komisyonları	7.806	-	7.914	-
Ödenen Aracılık Komisyon ve Ücretleri	-	1.202	-	1.314
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	-	813	-	925
Diğer Komisyon ve Ücretler	1.746	395	2.728	298
Toplam	**9.552**	**2.410**	**10.642**	**2.537**

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

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 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

5. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren yıla ait 80.571 TL tutarındaki net kardan, BDDK'nın 31 Mart 2015 tarihli izni doğrultusunda 68.970 TL'sinin ortaklara kar payı olarak dağıtılmasına, 10.180 TL'sinin yasal yedek olarak ayrılmasına ve ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanan 1.421 TL'sinin olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir. İlgili temettü ödemesi ortaklara 15 Mayıs 2015 tarihinde yapılmıştır.

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

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 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 48.669 TL artış (31 Aralık 2014: 20.284 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Döviz kurundaki değişim hesaplanırken bilanço tarihleri itibarıyla son beş iş günü döviz kurları ortalamaları dikkate alınmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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 2015	1 Ocak 2014
Nakit	366	159
Nakde Eşdeğer Varlıklar	854.880	420.326
T.C. Merkez Bankası	269.501	228.364
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli)	35.210	191.962
Para Piyasalarından Alacaklar	550.169	-
Toplam	**855.246**	**420.485**

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Nakit	447	366
Nakde Eşdeğer Varlıklar	569.120	854.880
T.C. Merkez Bankası	211.128	269.501
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar (3 aydan kısa vadeli)	357.992	35.210
Para Piyasalarından Alacaklar	-	550.169
Toplam	**569.567**	**855.246**

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 2014: Bulunmamaktadır).

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

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

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	120.845	111.884	1.042	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	31.239	93.214	612	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.636.369	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.723.245	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	23.717	295	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	48.902	-	-	-

1.2 Önceki dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	76.053	113.588	973	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	120.845	111.884	1.042	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1.071.818	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.636.369	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	28.712	180	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	58.415	-	-	-

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	33.346	224.894	1.546	33.496
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	40.557	33.346	36.429	1.546
Mevduat Faiz Gideri	-	-	402	228	153	-

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

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 Gerçek ve Tüzel	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	589.496	2.423.944	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.043.796	589.496	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	(9.307)	(82.828)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (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	4.855	1%	25.669	73%
Krediler ve Diğer Alacaklar	26.996	2%	96.218	9%
Gayrinakdi Krediler	93.214	34%	111.884	53%
Mevduat	76.986	13%	34.892	5%
Kredilerden Alınan Faizler	2.433	3%	2.114	3%
Mevduata Verilen Faizler	402	3%	228	2%
Kullanılan Kredilere Ödenen Faizler	44.948	100%	56.614	96%
Alınan Krediler	1.723.245	100%	1.636.369	100%
Alınan Ücret ve Komisyonlar	21.578	38%	26.778	46%
Verilen Komisyonlar	867	7%	1.573	12%
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	3.086	62%	3.177	100%
Diğer Faaliyet Gelirleri	10.451	66%	10.141	62%
Diğer Faaliyet Giderleri	6.453	6%	7.156	7%
Türev Finansal Araçlar	1.043.796	39%	589.496	39%

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.

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 2015 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.

Banka, Deutsche Bank Grubu şirketlerinden bilgi işlem ve yazılım konusunda hizmet almaktadır. Bunların yanı sıra Deutsche Bank Grubu şirketlerine de bilgi işlem ve operasyon konusunda hizmet verilmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşmaları kapsamında, Banka satış elemanlarının diğer grup bankalarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak transfer fiyatlaması anlaşmalarında belirlenen yöntemler üzerinden hizmet geliri elde etmektedir.

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 hizmet bedeli ödemekte, söz konusu hizmetleri Banka personeli tarafından sağladığı sürece de hizmet bedeli almaktadır.

Bebek Varlık Yönetim A.Ş. ile 2015 yılında revize edilerek imzalanan anlaşmaya göre Bebek Varlık Yönetim A.Ş. 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 A.Ş., Banka'nın kendisine sağladığı destek hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, 2015 yılında revize edilerek imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığını Banka'ya servis ücreti ödemektedir.

2.4 Üst Yönetime sağlanan faydalarla ilgili olarak

Banka üst düzey yöneticilerine cari dönemde 19.854 TL (31 Aralık 2014: 20.340 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.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 15 Mart 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

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