**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.**

**30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

## SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 6 Ağustos 2012

TAKASBANK

# İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

| | |
|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi | : Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi, Takasbank Genel Müdürlüğü No:6, İstanbul |
| Banka'nın Telefon Numaraları | : (0 212) 315 25 25 |
| Banka'nın Fax Numaraları | : (0 212) 315 25 26 |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : www.takasbank.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta adresi | : muhasebe@takasbank.com.tr, raporlama@takasbank.com.tr |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

| | | |
|---|---|---|
| **M. İbrahim Turhan**<br>Yönetim Kurulu Başkanı | **Adalet Polat**<br>Denetim Komitesi Başkanı | **Serhad Satoğlu**<br>Denetim Komitesi Üyesi |
| **Murat Ulus**<br>Genel Müdür | **Sezai Bekgöz**<br>Genel Müdür Yardımcısı | **Murat Görgün**<br>Müdür |

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

| | |
|---|---|
| Ad-Soyad / Unvan | : Ekrem Kaya/Müdür Yrd. |
| Tel No | : (0 212) 315 22 29 |
| Fax No | : (0 212) 315 22 34 |

**İÇİNDEKİLER** **SAYFA NO**

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| **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 denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| **III.** | Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının | |
| **IV.** | varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama | 3 |
| **V.** | Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| **VI.** | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi | 4 |


## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilanço | 5-6 |
| **II.** | Nazım hesaplar tablosu | 7 |
| **III.** | Gelir tablosu | 8 |
| **IV.** | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 9 |
| **V.** | Özkaynak değişim tablosu | 10-11 |
| **VI.** | Nakit akış tablosu | 12 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI


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

**İÇİNDEKİLER (Devamı)** **SAYFA NO**

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 22-24 |
| **II.** | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 24 |
| **III.** | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 25 |
| **IV.** | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 25 |
| **V.** | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 26-27 |
| **VI.** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 28-31 |
| **VII.** | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 31-32 |
| **VIII.** | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 33 |


## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 34-43 |
| **II.** | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43-50 |
| **III.** | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 50-51 |
| **IV.** | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 51-55 |
| **V.** | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar | 56-57 |
| **VI.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |


## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 58 |


## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 58 |
| **II.** | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 58 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

## GENEL BİLGİLER

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

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür.

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

30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|---|
| Sıra No | Hissedarların Adı | Ödenmiş Sermaye | % | Ödenmiş Sermaye | % |
| 1 | İstanbul Menkul Kıymetler Borsası | 21.981 | 36,64 | 19.575 | 32,63 |
| 2 | Deha Menkul Kıymetler A.Ş. | 3.000 | 5,00 | 3.000 | 5,00 |
| 3 | T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. | 3.000 | 5,00 | 3.000 | 5,00 |
| 4 | Hak Menkul Kıymetler A.Ş. | 3.000 | 5,00 | 3.000 | 5,00 |
| 5 | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 6 | T.C. Ziraat Bankası A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 7 | T.Garanti Bankası A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 8 | Türkiye İş Bankası A.Ş. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 9 | Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. | 2.915 | 4,86 | 2.915 | 4,86 |
| 10 | Diğer (72 Adet ) | 14.444 | 24,06 | 16.850 | 28,07 |
| | **Toplam** | **60.000** | **100,00** | **60.000** | **100,00** |

Diğer satırındaki %24,06 lık payın, %19,89 oranındaki kısmı 61 adet aracı kuruma, %4,17 oranındaki kısmı ise 11 adet bankaya aittir.

Banka'nın hisselerinin %36,64'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ("İMKB") ait bulunmaktadır. İMKB, 6 Ekim 1983 tarihli Resmi Gazete'nin 18183 mükerrer sayılı nüshasında yayımlanan 91 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'de belirtilen yazılı esaslar dahilinde borsaların açık, düzenli ve dürüst çalışmasını sağlamak üzere borsada işlem görmesi mümkün olan kıymetlerin alım ve satımı, fiyatların tespit ve ilanı işleriyle ve sermaye piyasasının ekonomik gelişmede etkin bir rol oynamasını sağlamak amacıyla kurulmuş olan tüzel kişiliği haiz bir kamu kurumudur. Banka'nın 31 Aralık 2011 ve 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır.

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

| Eski Ortak | Yeni Ortak | Pay Tutarı | Oran (%) |
|---|---|---|---|
| Birleşik Fon Bankası | İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (*) | 1.288.273 | 2,1471 |
| İktisat Bankası | İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (*) | 593.853 | 0,9898 |
| Med Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul Menkul Kıymetler Borsası(*) | 524.384 | 0,8739 |
| Mira Menkul Değerler A.Ş. | Renaissance Capital Menkul Değerler A.Ş. | 5.000 | 0,0083 |

(*) Daha önce Banka'nın ortağı olan İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın satın aldığı diğer ortaklıkların paylarını göstermektedir.

*Temettü ödemesi:*

30 Mart 2012 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 4 Nisan 2012 tarihinde ortaklara ve personele 31.882 TL temettü dağıtılmıştır.

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

**Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Dr. M. İbrahim Turhan | Başkan | Boğaziçi Ü. İİBF-İşletme<br>Marmara Üniversitesi – Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı/Y.Lisans<br>Marmara Üniversitesi – Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı/Doktora |
| Birol Aydemir | Üye (Başkan Vekili) | Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye/Lisans |
| Ekrem Nevzat Öztangut | Üye | Hacettepe Üniversitesi- İİBF-İktisat/Lisans |
| Adalet Polat | Üye (Denetim Komitesi Başkanı) | Ankara Ü. - Siyasal Bil. Fak.-İşletme/Lisans<br>İstanbul Ü. - Sosyal Bilimler Enstitüsü -Sermaye Piyasası ve Borsa/ Yüksek Lisans |
| Murat Ulus | (Genel Müdür ve Üye)<br><br>(Kredi Komitesi Başkanı) | Ankara Üniversitesi Siyasal Bil. Fak. - Çalışma Ekonomisi ve Endüstri İlişkileri/Lisans<br>Boston Üniversitesi. – Finansal Ekonomi/Y. Lisans |
| Serhad Satoğlu | Üye (Denetim Komitesi Üyesi) | Ankara Ü.- Siyasal Bil. Fak.-İşletme/Lisans<br><br>Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı/Y.Lisans |
| Güzide Meltem Kökden | Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye) | Ankara Ü. - SBF-Uluslararası İlişkiler/Lisans<br>Ankara Ü. - Sos.Bil. Enst.-Avrupa Toplulukları Hukuku/Y.Lisans |
| Hüseyin Kelezoğlu | Üye (Kredi Komitesi Üyesi - Asil) | ODTÜ - İİBF/Lisans<br>Bilkent Ü. Ekonomit/Y.Lisans,<br>Johns Hopkins Ü. Fen Edebiyat Fak. Sosyal Bilimler/Y.Lisans |
| Mustafa Kemal Yılmaz | Üye (Kredi Komitesi Üyesi - Asil) | Marmara Üniversitesi İİBF İngilizce İşletme/Lisans<br>Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İngilizce İşletme/Y.Lisans<br>Marmara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü Bankacılık/Doktora |
| Ali Çöplü | Üye | Bilkent Ü. Mühendislik F. Bilgisayar Müh. ve Enformasyon Bilimleri/Lisans<br>University Of Pennslyvania Mühendislik F. Bilgisayar Müh. ve Enformasyon Bilimleri/Y. Lisans<br>Newyork Ü.İİBF. İş İdaresi/Y.Lisans |
| Reşat Karabıyık | Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye) | Marmara Üniversitesi İİBF İşletme/Lisans |

**Denetim Kurulu Üyeleri**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Ertan Mertoğlu | Denetim Kurulu Üyesi | İstanbul Ü. İktisat Fakültesi-İktisat/Lisans<br>Boğaziçi Ü.Sos.Bil.Ens.-İşletme/Y.Lisans |
| Ali Şir Yardım | Denetim Kurulu Üyesi | ODTÜ. İİBF- İktisat/Lisans |

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**IV. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

**Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları**

| Adı Soyadı | Sorumlu Olduğu Alan | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Murat Ulus | Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi – Kredi Komitesi Başkanı | Ankara Ü. - Siyasal Bil. Fak. - Çalışma Ekonomisi Endüstri İlişkileri/Lisans<br>Boston U. - Finansal Ekonomi/Y.Lisans |
| Dr. Sezai Bekgöz | Türev İşlemler Piyasaları Takası ve Teminat Yönetim Md.,<br>Hisse Senetleri Piyasası Takası ve Nakit Operasyon Md.,<br>Sabit Getirili Menkul Kıymetler Takası ve Kurumsal Yatırımcı İşlemleri Md.,<br>Hukuk İşleri Md,<br>Kurumsal Hizmetler ve Üye İşleri M.<br>Fiziki Saklama Md. | Ankara Ü. - SBF - İktisat/Lisans<br>İ.Ü.-Sos. Bil. Est. Sermaye Piyasası ve Borsa/Y. Lisans<br>Marmara Ü.-Bankacılık ve Sigortacılık Ens.-Bankacılık/Doktora |

**Teftiş Kurulu Başkanı**

| Adı Soyadı | Görevi | Öğrenim Durumu |
|---|---|---|
| Murat Koç | Teftiş Kurulu - Başkan | İ Ü. İktisat Fak.(İngilizce İktisat)/Lisans<br>Marmara Ü.- Sermaye Piyasası ve Borsa - Y. Lisans |

**V. Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği İMKB dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. İMKB'nin payı ise %34,64'tür. Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Sermaye piyasası araçlarının, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazası, nakli ve transferlerini temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak, bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek,

- Borsalara, teşkilatlanmış piyasalara, Merkezi Kayıt Kuruluşu'na, aracı kuruluşlara, ihraççılara, bireysel emeklilik şirketlerine, yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara ve diğer sermaye piyasası kurumlarına ve bunların müşterilerine saklama hizmetleri vermek, işlemlerinin gerektirdiği hesapları açmak, bu hesaplar arasında havale, virman, takas, mahsup işlemleri yapmak, takas yükümlülüklerinin süresinde ve belirlenen usul ve esaslar dahilinde yerine getirilmesini teminen gerekli diğer işlemleri yürütmek, sermaye piyasası araçlarının mali haklarının kullanılmasına aracılık etmek ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmek,

- Yerli ve yabancı müşterilerine yurt dışında takas ve saklama hizmetleri sunmak, Türkiye sınırları dışında (serbest bölgeler dahil) alım-satımı yapılan menkul kıymet ile diğer kıymetlerin takas ve saklaması için uluslararası düzeyde işbirliği tesis etmek ve bu amaçla diğer ülkelerdeki takas ve saklama kuruluşları ile ilişkiler kurmak, gerektiğinde kredi ihtiyaçlarını, yerli veya yabancı bankalar veya kredi müesseseleri ile sendikasyonlar ve konsorsiyumlar kurmak ya da mevcutlara katılmak suretiyle karşılamak; yerli ve yabancı bankalarla ve sair kuruluşlarla konusuna ilişkin daimi ve geçici her nev'i ortaklıklar kurmak ve mevcutlara katılmak,

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek,

- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği para piyasası kurmak ve işletmek,

- İMKB veya görev verilecek diğer borsa üyelerinin takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla gerek takas açıkları ve gerekse açığa satış işlemleri için müşterilerin ve kurumsal yatırımcıların da taraf olabileceği Ödünç Pay Senedi Piyasası ile menkul kıymet ödünç alma ve verme mekanizmaları kurmak ve işletmek,

- Borsa ve takas üyelerinin piyasalara olan yükümlülükleri ve takas taahhütleri karşılığında teminat olarak tevdi ettikleri varlıkların, ilgili hesaplara alınması, takibi ve yönetimi ile ilgili olarak yasal düzenlemeler çerçevesinde her türlü idari ve hukuki tasarrufta bulunmak,

- Sermaye piyasası araçlarına Ulusal Numaralandırma Ajansı sıfatı ile Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Kodu'nu tahsis etmek ve bunların bildirim işlemlerini yapmak.

## İKİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

## I. AKTİF KALEMLER

| | | (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem 30/06/2012 | | | Önceki Dönem 31/12/2011 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | I-(1) | **97.826** | **99.352** | **197.178** | **78.121** | **62.394** | **140.515** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)** | I-(2) | **3.762** | **-** | **3.762** | **3.674** | **-** | **3.674** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 3.762 | - | 3.762 | 3.674 | - | 3.674 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 3.762 | - | 3.762 | 3.674 | - | 3.674 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 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** | I-(3) | **2.216.333** | **724.325** | **2.940.658** | **1.532.284** | **518.367** | **2.050.651** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | I-(3) | **9.875** | **-** | **9.875** | **8.131** | **-** | **8.131** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 9.875 | - | 9.875 | 8.131 | - | 8.131 |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | I-(4) | **976** | **263** | **1.239** | **853** | **282** | **1.135** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 976 | 263 | 1.239 | 853 | 282 | 1.135 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER ve ALACAKLAR** | I-(5) | **169.429** | **-** | **169.429** | **81.405** | **-** | **81.405** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 169.429 | - | 169.429 | 81.405 | - | 81.405 |
| 6.1.1 | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 167.967 | - | 167.967 | 78.861 | - | 78.861 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 1.462 | - | 1.462 | 2.544 | - | 2.544 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 1.637 | - | 1.637 | 1.637 | - | 1.637 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 1.637 | - | 1.637 | 1.637 | - | 1.637 |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | I-(6) | **33.038** | **-** | **33.038** | **46.638** | **-** | **46.638** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 33.038 | - | 33.038 | 46.638 | - | 46.638 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | I-(7) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | I-(8) | **4.825** | **-** | **4.825** | **4.825** | **-** | **4.825** |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 4.825 | - | 4.825 | 4.825 | - | 4.825 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | I-(9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | I-(10) | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | I-(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)** | I-(12), 3-XIII | **12.091** | **-** | **12.091** | **10.332** | **-** | **10.332** |
| **XV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | I-(13) | **1.042** | **-** | **1.042** | **1.054** | **-** | **1.054** |
| 15.1 | Şerefiye | | | | | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 1.042 | - | 1.042 | 1.054 | - | 1.054 |
| **XVI.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | I-(14) | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **VERGİ VARLIĞI** | I-(15) | **1.108** | **-** | **1.108** | **1.081** | **-** | **1.081** |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 1.108 | - | 1.108 | 1.081 | - | 1.081 |
| **XVII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **DİĞER AKTİFLER** | I-(17) | **4.226** | **1** | **4.227** | **6.334** | **7** | **6.341** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **2.554.531** | **823.941** | **3.378.472** | **1.774.732** | **581.050** | **2.355.782** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

### I. PASİF KALEMLER

| | | (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem 30/06/2012 | | | Önceki Dönem 31/12/2011 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | II-(1) | - | - | - | - | - | - |
| 1.1 | Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | II-(2) | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | II-(3) | **120.057** | **644.645** | **764.702** | **-** | **449.776** | **449.776** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | II-(4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | II-(5) | **1.937.604** | **178.814** | **2.116.418** | **1.291.434** | **129.162** | **1.420.596** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | II-(5) | **159.598** | **-** | **159.598** | **155.724** | **-** | **155.724** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | II-(6) | - | - | - | - | - | - |
| 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** | II-(7) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | II-(8) | **21.186** | **-** | **21.186** | **17.497** | **-** | **17.497** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 15.664 | - | 15.664 | 11.321 | - | 11.321 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 5.443 | - | 5.443 | 5.981 | - | 5.981 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 79 | - | 79 | 195 | - | 195 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | II-(9) | **6.933** | **-** | **6.933** | **4.673** | **-** | **4.673** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 6.933 | - | 6.933 | 4.673 | - | 4.673 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | II-(10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere Ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | II-(11) | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | II-(12) | **309.635** | **-** | **309.635** | **307.516** | **-** | **307.516** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 60.000 | - | 60.000 | 60.000 | - | 60.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 96.788 | - | 96.788 | 96.788 | - | 96.788 |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 96.788 | - | 96.788 | 96.788 | - | 96.788 |
| 16.3 | Kar Yedekleri | | 117.806 | - | 117.806 | 114.115 | - | 114.115 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | II-(12) | 23.034 | - | 23.034 | 20.146 | - | 20.146 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | II-(12) | 91.503 | - | 91.503 | 90.700 | - | 90.700 |
| 16.3.4 | Diğer Kar Yedekleri | II-(13) | 3.269 | - | 3.269 | 3.269 | - | 3.269 |
| 16.4 | Kar veya Zarar | | 35.041 | - | 35.041 | 36.613 | - | 36.613 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı | | 1.843 | - | 1.843 | 1.769 | - | 1.769 |
| 16.4.2 | Dönem Net Kar/ Zararı | | 33.198 | - | 33.198 | 34.844 | - | 34.844 |
| 16.5 | Azınlık Payları | II-(14) | | | | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **2.555.013** | **823.459** | **3.378.472** | **1.776.844** | **578.938** | **2.355.782** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

## II. NAZIM HESAPLAR (BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER) TABLOSU

| | | (Beşinci Bölüm) | Cari Dönem 30/06/2012 | | | Önceki Dönem 31/12/2011 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **3.598.849** | **-** | **3.598.849** | **3.227.120** | **-** | **3.227.120** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | III-(1) | **3.598.849** | **-** | **3.598.849** | **3.227.120** | **-** | **3.227.120** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. | Diğer Garantilerimizden | | 3.598.849 | - | 3.598.849 | 3.227.120 | - | 3.227.120 |
| 1.9. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **21.379.725.480** | **945.919** | **21.380.671.399** | **17.748.820.699** | **1.608.577** | **17.750.429.276** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **21.367.839.678** | **-** | **21.367.839.678** | **17.737.840.560** | **-** | **17.737.840.560** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 8 | - | 8 | 8 | - | 8 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | III-(1) | 21.367.838.170 | - | 21.367.838.170 | 17.737.839.052 | - | 17.737.839.052 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 1.500 | - | 1.500 | 1.500 | - | 1.500 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **11.885.802** | **945.919** | **12.831.721** | **10.980.139** | **1.608.577** | **12.588.716** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 7.334.390 | 945.829 | 8.280.219 | 7.014.940 | 1.608.483 | 8.623.423 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | 2 | - | 2 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 4.551.412 | - | 4.551.412 | 3.965.197 | - | 3.965.197 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | 90 | 90 | - | 94 | 94 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **21.383.324.329** | **945.919** | **21.384.270.248** | **17.752.047.819** | **1.608.577** | **17.753.656.396** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

## III. GELİR TABLOSU

| | | (Beşinci Bölüm) Dipnot | Cari Dönem 01/01-30/06/2012 | Önceki Dönem 01/01-30/06/2011 | Cari Dönem 01/04-30/06/2012 | Önceki Dönem 01/04-30/06/2011 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | IV-(1) | **45.125** | **17.007** | **23.069** | **9.233** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 7.125 | 1.143 | 3.114 | 624 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 36.579 | 14.035 | 19.283 | 7.552 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 1.400 | 1.806 | 662 | 1.049 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | - | - | - | - |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 1.400 | 1.806 | 662 | 1.049 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 21 | 23 | 10 | 8 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | IV-(2) | **6.637** | **5.716** | **3.624** | **3.805** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | | - | | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 6.637 | 5.716 | 3.624 | 3.805 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | - | - | - | - |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **38.488** | **11.291** | **19.445** | **5.428** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **21.867** | **21.926** | **11.035** | **9.870** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 26.390 | 24.919 | 13.357 | 11.406 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 5.375 | 3.945 | 2.890 | 2.270 |
| 4.1.2 | Diğer | IV-(10) | 21.015 | 20.974 | 10.467 | 9.136 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 4.523 | 2.993 | 2.322 | 1.536 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | - | - | - | - |
| 4.2.2 | Diğer | | 4.523 | 2.993 | 2.322 | 1.536 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **4.655** | **7.205** | **4.655** | **7.205** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR / ZARAR (Net)** | IV-(3) | **(194)** | **128** | **(69)** | **93** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | - | - | | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar | | - | - | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | (194) | 128 | (69) | 93 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | IV-(4),(10) | **47** | **383** | **-** | **271** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **64.863** | **40.933** | **35.066** | **22.867** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | IV-(5) | **4.345** | **5.391** | **1.085** | **4.198** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | IV-(6) | **19.106** | **16.192** | **10.162** | **8.989** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **41.412** | **19.350** | **23.819** | **9.680** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** - | **-** - | **-** - | **-** - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR** | | - | - | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | - | - | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | | **41.412** | **19.350** | **23.819** | **9.680** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | IV-(7) | **(8.214)** | **(3.513)** | **(4.110)** | **(1.340)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (8.241) | (3.429) | (4.245) | (1.358) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 27 | (84) | 135 | 18 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | IV-(8) | **33.198** | **15.837** | **19.709** | **8.340** |
| **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)** | IV-(9) | **33.198** | **15.837** | **19.709** | **8.340** |
| | Hisse Başına Kar/Zarar | | 0,05533 | 0,02640 | 0,03285 | 0,01390 |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | Cari Dönem 01/01-30/06/2012 | Önceki Dönem 01/01-30/06/2011 |
|---|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | - | - |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | - | - |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | - | - |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | - | - |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | - | - |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI** | - | - |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | - | - |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | - | - |
| **XI.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | | |
| 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 Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 | Diğer | - | - |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)** | - | - |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | (Beşinci Bölüm) Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağan-üstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem – 01.01 – 30.06.2011** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** | | 60.000 | 96.788 | - | - | 17.869 | - | 89.952 | 3.269 | - | 29.817 | - | - | - | - | - | **297.695** | - | **297.695** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** | | **60.000** | **96.788** | - | - | **17.869** | - | **89.952** | **3.269** | - | **29.817** | - | - | - | - | - | **297.695** | - | **297.695** |
| | **Dönem İçindeki Değişimler** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **Iştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(Iş Ort.) Bedelsiz HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **Kur Farkları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Iştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye Artırımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Iç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse Senedi Ihracı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Hisse Senedi Iptal Karları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 15.837 | - | - | - | - | - | - | **15.837** | - | **15.837** |
| **XX.** | **Kar Dağıtımı** | **II-(15)** | - | - | - | - | **2.277** | - | **748** | - | - | **(28.048)** | - | - | - | - | - | (25.023) | - | (25.023) |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (25.771) | - | - | - | - | - | (25.771) | - | **(25.771)** |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 2.277 | - | 748 | - | - | (2.277) | - | - | - | - | - | 748 | - | 748 |
| 20.3 | Diğer (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+……+XVIII+XIX+XX)** | | 60.000 | 96.788 | - | - | 20.146 | - | **90.700** | **3.269** | 15.837 | **1.769** | - | - | - | - | - | **288.509** | - | **288.509** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2012 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| | | (Beşinci Bölüm) Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/(Zararı) | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem – 01.01 – 30.06.2012** | | | | | - | | - | | | | | | | | | | | - | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | 60.000 | 96.788 | - | - | 20.146 | - | 90.700 | 3.269 | - | 36.613 | - | - | - | - | - | - | - | **307.516** |
| **II.** | **Dönem İçindeki Değişimler 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 HS** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **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 Karları** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **Diğer** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Dönem Net Karı veya Zararı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.198 | - | - | - | - | - | - | - | - | 33.198 |
| **XVIII.** | **Kar Dağıtımı** | **II-(15)** | - | - | - | - | **2.888** | - | **803** | - | - | **(34.770)** | - | - | - | - | - | - | - | **(31.079)** |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (31.882) | - | - | - | - | - | - | - | (31.882) |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 2.888 | | 803 | - | - | (2.888) | - | - | - | - | - | - | - | 803 |
| 18.3 | Diğer (*) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | | **60.000** | **96.788** | **-** | **-** | **23.034** | **-** | **91.503** | **3.269** | **33.198** | **1.843** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **309.635** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

| | | (Beşinci Bölüm) Dipnot | Cari Dönem 30/06/2012 | Önceki Dönem 30/06/2011 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı | | 72.291 | 20.845 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 36.600 | 16.339 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (6.580) | (5.490) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 4.655 | 7.205 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 23.500 | 23.416 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 46 | 510 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (12.667) | (12.392) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (1.603) | 626 |
| 1.1.9 | Diğer | | 25.134 | (9.369) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 884.394 | 228.013 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (59) | 632 |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (87.971) | 2.424 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (30.762) | (4.930) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 314.869 | 134.200 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 u | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 688.317 | 95.687 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **956.685** | **248.858** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **11.738** | **(31.469)** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (2.526) | (602) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | 10 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | (29.510) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 12.827 | - |
| 2.9 | Diğer | | 1.437 | (1.367) |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/Kullanılan Net Nakit** | | **(28.048)** | **(25.771)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | (28.048) | (25.771) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **(35.931)** | **2.924** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **904.444** | **194.542** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **2.138.151** | **1.438.801** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **3.042.595** | **1.633.343** |

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

*Finansal tabloların sunumu*

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

Düzenlenen Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

*Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi*

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlükten kaldırılan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ - "Finansal Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXVI numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, bankalararası para piyasasında ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak bankalararası para piyasasında gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. Buna göre kur ve faiz hareketleri karşısında aktif pasif eşitliği yöntemini kullanmaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

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

Banka'nın, yabancı para cinsinden 263 TL tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejisi, varlıkların yükümlülükleri karşılayacak oranda tutulmasıdır.

**III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

Beşinci bölüm, birinci kısım, 8 numaralı dipnotta da açıklandığı üzere, Banka'nın Merkezi Kayıt Kuruluşu'nda %65 pay oranı bulunmakla birlikte, Banka bu şirkette kontrol gücüne ya da önemli etkinliğe sahip değildir. İlgili ortaklık; gerçeğe uygun değeri güvenilir olarak ölçülemediğinden dolayı finansal tablolarda, eğer var ise değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedeli ile izlenmektedir.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek söz konusu kıymetlerin borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu araçlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teammülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

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

*Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar*

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

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar*

Bu tür işlemler belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm - Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

*Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar*

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

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

*Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar*

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

*Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar*

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

Banka, her bilanço 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 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 nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıplar, ne kadar olası olursa olsunlar muhasebeleştirilmez. Kredilerin değer düşüklüğüne ilişkin açıklama üçüncü bölüm, VII numaralı dipnotta yer almaktadır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutuluş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemleri bulunmamaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Durdurulan bir faaliyet, bir Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | Amortisman Oranı |
|---|---|---|
| Binalar | 50 | % 2 |
| Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri | 4-15 | %6,67 - 25 |
| Diğer Maddi Duran Varlıklar | 2-16 | %6,25 - 50 |

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Kiraya Veren Durumunda Banka:

Banka'nın finansal kiralama ve faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

Kiralayan Durumunda Banka:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

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

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka karşılığı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda Banka, gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, toplam 220 Banka çalışanının 9'unun üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka'nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

*İMKB Garanti Fonu*

İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Söz konusu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. İMKB Garanti Fonu bilanço aktifinde Bankalar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde kaydedilmiştir.

*VOB Nakit Teminatları*

Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası nezdindeki piyasa ve pazarlarda alım-satımı gerçekleştirilen sözleşmelerin takası ile bu işlemler ile bağlantılı olarak takas merkezi görevleri içinde sayılan teminatların ilgili hesaplara alınması, değerlemesi, yönetimi ve takibi gibi işlemler ilgili mevzuat hükümlerine uygun bir şekilde Takasbank tarafından yürütülmektedir. Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'nda işlem yapan üyelerden, nakit teminat alınmıştır. VOB nakit teminatları ilişikteki bilanço aktifinde Bankalar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir. TCMB'de zorunlu karşılık olarak tutulan kısmı ise, Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesap kaleminde izlenmektedir.

**XIX. Hisse Senetleri ve İhracına ilişkin Açıklamalar**

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin 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, VIII numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

**XXIII. İlişkili Taraflar**

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V numaralı dipnotta sunulmuştur.

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

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

**XXV. Sınıflandırmalar**

30 Haziran 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından 31 Aralık 2011 ve 30 Haziran 2011 tarihli konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda bazı düzeltme ve sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

Bu sınıflandırma kapsamında, 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren bilançoda diğer yabancı kaynaklar içerisinde sınıflandırılan 126,548 TL tutarındaki IMKB garanti fonları ve 30 Haziran 2011 tarihinde sona eren gelir tablosunda Diğer Faaliyet Gelirleri içerisinde sınıflandırılan 291 TL tutarındaki ödünç pay senedi piyasası gelirleri sırasıyla Muhtelif Borçlar ve Alınan Ücret ve Komisyonlar altına sınıflandırılmıştır.

**XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %28,33 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2011: %26,32).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formu'nda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda belirtilen risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (TL, %)

| | **Risk Ağırlıkları** | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Banka** | | | | | | |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **245.196** | - | **3.110.158** | - | **16.206** | - | - |
| Nakit Değerler | 9 | - | - | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T. C. Merkez Bankası | 102.492 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | 2.930.228 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 9.866 | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 94.677 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | 166.500 | - | 2.825 | - | - |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | 1.239 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 29.510 | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | 7 | - | 13 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 3.537 | - | 13.423 | - | 2 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 12.091 | - | - |
| Diğer Aktifler | 5.105 | - | - | - | 36 | - | - |
| **Nazım Kalemler** | **82.271** | - | **1.717.154** | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 82.271 | - | 1.717.154 | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **327.467** | - | **4.827.312** | - | **16.206** | - | - |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 981.668 | 1.058.744 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 100 | 88 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 140.043 | 129.994 |
| Ozkaynak | 317.791 | 312.958 |
| Ozkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100 | 28,33 | 26,32 |

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar
ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

**Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

| ANA SERMAYE | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenmiş Sermaye | 60.000 | 60.000 |
| Nominal Sermaye | 60.000 | 60.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 96.788 | 96.788 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Karları | - | - |
| Yasal Yedekler | 23.034 | 20.146 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 7.312 | 7.312 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 15.722 | 12.834 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 94.772 | 93.969 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 94.772 | 93.969 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Yasal Yedek, Stat.Yed. ve Ol. Yed. E. Göre Düz. F. | - | - |
| Kar | 35.041 | 36.613 |
| Net Dönem Karı | 33.198 | 34.844 |
| Geçmiş Yıllar Karları | 1.843 | 1.769 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı (*) | - | - |
| Zarar (-) (Yedek akçelerle karşılanamayan kısım) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararları | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) (**) | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) (***) | - | |
| -Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 1.042 | 1.054 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı Mad. Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **308.593** | **306.462** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 14.023 | 11.321 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değ. Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Iş Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - |
| Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı Hariç) | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **14.023** | **11.321** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **322.616** | **317.783** |

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **4.825** | **4.825** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | 4.825 | 4.825 |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **317.791** | **312.958** |

## II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, Banka azami 1 ay olmak üzere kısa vadeli kredi vermektedir. Banka'nın kredileri aracı kurumların hisse, tahvil ve bono piyasalarındaki borçlarını kapatabilmelerine yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat ile ödünç menkul kıymet kredisinde, kıymetin ödünç alan tarafından geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir. Banka'nın ayrıca personeline mevzuat çerçevesinde verdiği krediler de bulunmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları belirlenmekte, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirme veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/ veya likide yakın teminat alınmaktadır.

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, asgari düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli araçlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve finansal araçlar bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimi tarafından sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetimi'nin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli olarak doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Müdürlüğü ve İç Kontrol Müdürlüğü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 3. Bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

| | | **Tutar** |
|---|---|---|
| (I) | Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 8 |
| (II) | Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (III) | Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (IV) | Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) | Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) | Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VII) | Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) | Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 8 |
| (IX) | Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 100 |

**IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 10 Ekim 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2011, 2010 ve 2009 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 140.043 TL'dir (31 Aralık 2011:129.994).

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Senedi Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası Piyasası (VOB), nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle, iki haftalık dönemler itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nca belirlenen oranlar dikkate alınmak suretiyle, zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bahse konu yükümlülük nedeniyle bulundurulan dövizler, varlıkların yükümlülüklere oranında varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, kur riskine maruz kalmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten koruma amaçlı türev araçları ile koruma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimidir.

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

| **Cari Dönem** | **1 ABD Doları** | **1 Avro** | **1 İngiliz Sterlini** | **100 Japon Yeni** |
|---|---|---|---|---|
| Banka Yabancı Para Evalüasyon Kuru | 1,80650 | 2,27420 | 2,82160 | 2,26780 |
| | | | | |
| Bundan önceki ; | | | | |
| 29/06/2012 | 1,81530 | 2,25900 | 2,82280 | 2,28270 |
| 28/06/2012 | 1,80110 | 2,24960 | 2,81180 | 2,25810 |
| 27/06/2012 | 1,81110 | 2,26310 | 2,82660 | 2,27670 |
| 26/06/2012 | 1,81230 | 2,26330 | 2,81790 | 2,26350 |
| 25/06/2012 | 1,79780 | 2,25500 | 2,80450 | 2,23400 |
| Son 30 günlük aritmetik ortalama | 1,81564 | 2,27464 | 2,82090 | 2,28772 |

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem | Avro | ABD Doları | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankalar | - | 99.352 | - | - | **99.352** |
| Bankalar | 343.252 | 380.809 | - | 264 | **724.325** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | **-** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 263 | - | - | - | **263** |
| Krediler | - | - | - | - | **-** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | **-** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | **-** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | **-** |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | **-** |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Varlıklar | - | 1 | - | - | **1** |
| **Toplam Varlıklar** | **343.515** | **480.162** | **-** | **264** | **823.941** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | **-** |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 341.140 | 303.505 | - | - | **644.645** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | 2.075 | 176.627 | - | 112 | **178.814** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **343.215** | **480.132** | **-** | **112** | **823.459** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **300** | **30** | **-** | **152** | **482** |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 190.076 | 390.857 | - | 117 | 581.050 |
| Toplam Yükümlülükler | 189.387 | 389.542 | - | 9 | 578.938 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **689** | **1.315** | **-** | **108** | **2.112** |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz mevduat işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Fon Yönetimi Müdürlüğü'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'nca ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları alınmaz. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerde türev finansal araçlar kullanılarak herhangi bir yükümlülük üstlenilmez.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 102.492 | - | - | - | - | 94.686 | **197.178** |
| Bankalar | 2.481.003 | 278.352 | 178.734 | - | - | 2.569 | **2.940.658** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 3.695 | 67 | - | - | - | **3.762** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 9.875 | - | - | - | - | - | **9.875** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 1.239 | **1.239** |
| Verilen Krediler | 169.429 | - | - | - | - | - | **169.429** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım. | - | - | 33.038 | - | - | - | **33.038** |
| Diğer Varlıklar (*) | 2.891 | - | - | - | - | 20.402 | **23.293** |
| **Toplam Varlıklar** | **2.765.690** | **282.047** | **211.839** | **-** | **-** | **118.896** | **3.378.472** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | 1.179.858 | - | - | - | - | 936.560 | **2.116.418** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 878.729 | - | - | - | - | 45.571 | **924.300** |
| Diğer Yükümlülükler (*) | - | - | - | - | - | 337.754 | **337.754** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.058.587** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1.319.885** | **3.378.472** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 707.103 | 282.047 | 211.839 | - | - | - | **1.200.989** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (1.200.989) | **(1.200.989)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Net Pozisyon** | **707.103** | **282.047** | **211.839** | **-** | **-** | **(1.200.989)** | **-** |

(*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamaları aşağıdadır:

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| Diğer Varlıklar | Cari Dönem Bakiyesi |
|---|---|
| -Maddi Duran Varlıklar | 12.091 |
| -Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 1.042 |
| -Bağlı Ortaklıklar | 4.825 |
| -Ayniyat Mevcudu | 1 |
| -Ertelenmiş Vergi Aktifi | 1.108 |
| -Muhtelif Alacaklar | 20 |
| -Borçlu Geçici Hesaplar | 1.315 |
| -Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları | 2.891 |
| **Toplam** | **23.293** |

| Diğer Yükümlülükler | Cari Dönem Bakiyesi |
|---|---|
| -Karşılıklar | 21.186 |
| -Vergi Borcu | 6.933 |
| -Özkaynaklar | 309.635 |
| **Toplam** | **337.754** |

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

| Cari Dönem Sonu | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. | - | - | - | - |
| Bankalar | 2,50 | 3,04 | - | 9,94 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 9,04 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| -Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 11,00 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | 8,73 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0,58 | 0,70 | - | 8,60 |
| Diğer Mevduat | | | | |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı):**

| Önceki Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 81.360 | - | - | - | - | 59.155 | **140.515** |
| Bankalar | 1.866.805 | 150.642 | 30.030 | - | - | 3.174 | **2.050.651** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.881 | 1.073 | 720 | - | - | - | **3.674** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 8.131 | - | - | - | - | - | **8.131** |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | 1.135 | **1.135** |
| Verilen Krediler | 81.405 | - | - | - | - | - | **81.405** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 14.910 | - | 31.728 | - | - | - | **46.638** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 23.633 | **23.633** |
| **Toplam Varlıklar** | **2.054.492** | **151.715** | **62.478** | **-** | **-** | **87.097** | **2.355.782** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Muhtelif Borçlar | 1.097.415 | - | - | - | - | 323.181 | **1.420.596** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağ. Fonlar | 583.945 | - | - | - | - | 21.555 | **605.500** |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 329.686 | **329.686** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.681.360** | **-** | **-** | **-** | **-** | **674.422** | **2.355.782** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 373.132 | 151.715 | 62.478 | - | - | - | **587.325** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | (587.325) | **(587.325)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Net Pozisyon** | **373.132** | **151.715** | **62.478** | **-** | **-** | **(587.325)** | **-** |

(*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamasına aşağıda yer verilmiştir.

| Diğer Varlıklar | Önceki Dönem Bakiyesi |
|---|---|
| -Maddi Duran Varlıklar | 10.332 |
| -Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 1.054 |
| -Bağlı Ortaklıklar | 4.825 |
| -Ayniyat Mevcudu | 23 |
| -Ertelenmiş Vergi Aktifi | 1.081 |
| -Muhtelif Alacaklar | 5.671 |
| -Borçlu Geçici Hesaplar | 647 |
| **Toplam** | **23.633** |

| Diğer Yükümlülükler | Önceki Dönem Bakiyesi |
|---|---|
| -Karşılıklar | 17.497 |
| -Vergi Borcu | 4.673 |
| -Özkaynaklar | 307.516 |
| **Toplam** | **329.686** |

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

**Önceki Dönem Sonu**

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. | | | | |
| Bankalar | 3,50 | 3,78 | - | 11,17 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 7,96 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 11,28 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | 9,03 |
| **Yükümlülükler** | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | | | | |
| Diğer Mevduat | 0,99 | 0,92 | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | 6,25 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | - |

## VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka yönetimi, Takasbank Para Piyasası'ndan veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Banka'nın temel stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimidir. En belirsiz piyasa koşullarında dahi piyasa ürünlerine ilişkin riskler azaltılarak araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasaları ile TCMB Interbank Piyasası'nda satıcı konumundadır. Banka'nın bir aya kadar vadeli borcu bulunmaktadır. Bankalara Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta, iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, Takasbank Para Piyasası, VOB, menkul kıymet kredisi ve Ödünç Pay Senedi Piyasası nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlenmektedir. Bankalarda gecelik ya da bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranın limitler dahilinde sürdürülmesidir.

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 197.178 | - | - | - | - | - | - | **197.178** |
| Bankalar | 2.569 | 2.481.003 | 278.352 | 178.734 | - | - | - | **2.940.658** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | - | 3.695 | 67 | - | - | - | **3.762** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 9.875 | - | - | - | - | - | **9.875** |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 1.239 | - | - | - | - | - | - | **1.239** |
| Verilen Krediler | - | 169.429 | - | - | - | - | - | **169.429** |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | 33.038 | - | - | - | **33.038** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 2.898 | - | - | - | - | 20.395 | **23.293** |
| **Toplam Varlıklar** | **200.986** | **2.663.205** | **282.047** | **211.839** | **-** | **-** | **20.395** | **3.378.472** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 878.729 | - | - | - | - | 45.571 | **924.300** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 936.560 | 1.179.858 | - | - | - | - | - | 2.116.418 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 5.925 | 4.245 | 1.773 | - | - | 325.811 | 337.754 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **936.560** | **2.064.512** | **4.245** | **1.773** | **-** | **-** | **371.382** | **3.378.472** |
| **Likidite Açığı** | **(735.574)** | **598.693** | **277.802** | **210.066** | **-** | **-** | **(350.987)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| **Toplam Aktifler** | 144.824 | 1.978.156 | 151.715 | 62.478 | - | - | 18.609 | 2.355.782 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 323.181 | 1.683.803 | 2.615 | - | - | - | 346.183 | 2.355.782 |
| **Likidite Açığı** | **(178.357)** | **294.353** | **149.100** | **62.478** | **-** | **-** | **(327.574)** | **-** |

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

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar:**

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Takas ve Operasyon | Saklama | Krediler ve BPP | Hazine İşlemleri | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 14 | - | 7.132 | 31.342 | - | **38.488** |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 16.052 | 440 | 5.375 | - | - | **21.867** |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 4.655 | - | **4.655** |
| Ticari kar/zarar | - | - | - | (194) | - | **(194)** |
| Diğer faaliyet gelirleri | - | - | - | - | 47 | **47** |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | - | 4.345 | - | - | **(4.345)** |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | - | 19.106 | **(19.106)** |
| **Vergi öncesi kar** | **16.066** | **440** | **8.162** | **35.803** | **(19.059)** | **41.412** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | - | (8.214) | **(8.214)** |
| **Net dönem karı** | **16.066** | **440** | **8.162** | **35.803** | **(27.273)** | **33.198** |

| Önceki Dönem | Takas ve Operasyon | Saklama | Krediler ve BPP | Hazine İşlemleri | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 19 | - | 1.147 | 10.125 | - | **11.291** |
| Net ücret ve komisyon geliri | 17.172 | 810 | 3.944 | - | - | **21.926** |
| Temettü gelirleri | - | - | - | 7.205 | - | **7.205** |
| Ticari kar/zarar | - | - | - | 128 | - | **128** |
| Diğer faaliyet gelirleri | - | - | - | - | 383 | **383** |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | - | - | (5.391) | - | - | **(5.391)** |
| Diğer faaliyet giderleri | - | - | - | - | (16.192) | **(16.192)** |
| **Vergi öncesi kar** | **17.191** | **810** | **(300)** | **17.458** | **(15.809)** | **19.350** |
| Vergi karşılığı | - | - | - | - | (3.513) | **(3.513)** |
| **Net dönem karı** | **17.191** | **810** | **(300)** | **17.458** | **(19.322)** | **15.837** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

### 1. Nakit değerler ve TCMB hesabı

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa/Efektif | 9 | - | 4 | - |
| TCMB | 97.817 | 99.352 | 78.117 | 62.394 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **97.826** | **99.352** | **78.121** | **62.394** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz Serbest Hesap | 97.817 | 4.675 | 78.117 | 62.394 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap(*) | - | 94.677 | - | - |
| **Toplam** | **97.817** | **99.352** | **78.117** | **62.394** |

(*) Vadeli serbest olmayan hesabın içinde yer alan zorunlu karşılığa ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren ticari bankalar; Türk parası vadesiz, ihbarlı, bir aya ve üç aya kadar vadeli mevduatlar için %11, altı aya kadar vadeli mevduatlar için %8, bir yıla kadar vadeli mevduatlar için %6, bir yıl ve bir yıldan uzun vadeli mevduatlar için %5, 1 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %11, 3 yıla kadar vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %8, 3 yıldan uzun vadeli mevduat dışı diğer yükümlülükler için %5, yabancı para mevduat hesapları için, vadesiz, bir aya kadar, üç aya kadar, altı aya kadar, bir yıla kadar %11, bir yıl ve bir yıldan uzun %9, bir yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %11, üç yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %9, üç yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülüklerde %6 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | 2.216.333 | 724.325 | 1.532.284 | 518.367 |
| Yurtiçi | 2.216.333 | 720.803 | 1.532.284 | 494.163 |
| Yurtdışı | - | 3.522 | - | 24.204 |
| Yurtdışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2.216.333** | **724.325** | **1.532.284** | **518.367** |

3.b) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| VOB Nakit Teminatları | - | - |
| Ters Repodaki Problemli Üye Nakitleri | 9.875 | 8.131 |
| Takasbank'a ait tutar | - | - |
| **Toplam** | **9.875** | **8.131** |

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

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Unvanı** | **İştirak tarihi** | **Tutar** | **Oran (%)** | **Tutar** | **Oran (%)** |
| Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. | 03.01.2011 | 451 | 4,10 | 328 | 4,10 |
| İzmir Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş. | 21.06.2002 | 323 | 3,00 | 323 | 3,00 |
| Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş. | 29.07.2011 | 200 | 10,00 | 200 | 10,00 |
| SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası | 18.05.2011 | 161 | 5,00 | 174 | 5,00 |
| S.W.I.F.T SCRL | 24.04.2009 | 102 | 0,32 | 108 | 0,32 |
| Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. | 27.03.2006 | 2 | 2,78 | 2 | 2,78 |
| **Toplam** | | **1.239** | | **1.135** | |

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| **Hisse Senetleri** | **1.239** | **1.135** |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 1.239 | 1.135 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **1.239** | **1.135** |

(*) Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm finansal varlıkları maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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 | 167.967 | 3.288.878 | 78.859 | 3.002.338 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 167.967 | 3.288.878 | 78.859 | 3.002.338 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | - | - | 2 | - |
| **Toplam** | **167.967** | **3.288.878** | **78.861** | **3.002.338** |

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** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** |
| İhtisas Dışı Krediler | 169.429 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 169.429 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **169.429** | - | - | - |

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** | **Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar** |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **169.429** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 169.429 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | - | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacakları | - | - | - | - |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın personel kredileri bulunmamaktadır.

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kamu | - | - |
| Özel | 169.429 | 81.405 |
| **Toplam** | **169.429** | **81.405** |

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 169.429 | 81.405 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **169.429** | **81.405** |

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verdiği kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1.637 | 1.637 |
| **Toplam** | **1.637** | **1.637** |

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.637 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| -Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | | 1.637 |
| Özel Karşılık (-) | | | (1.637) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | | | **-** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yabancı para olarak kullandırdığı kredilerinden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011:Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar** |
| **Cari Dönem (Net)** | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 1.637 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1.637 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | - | - | - |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | - | - | 1.637 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 1.637 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | - | - | - |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Takipteki alacakların aktiften silinmesinde banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramış zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'nın 30 Haziran 2012 itibarıyla elinde bulundurduğu teminatların gerçeğe uygun değeri: 7.560 TL'dir (31 Aralık 2011: 5.909).

Değişken faizli kredi ve diğer alacaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın değişken faizli kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Krediler ve alacaklara ilişkin gerçeğe uygun değeri ile izlenen kredi türevleri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın krediler ve alacaklara ilişkin gerçeğe uygun değeri ile izlenen kredi türevleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:**

6.a) i. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 29.510 | 42.337 |
| Bu Yatırıma Ait Reeskont | 3.528 | 4.301 |
| **Toplam** | **33.038** | **46.638** |

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin yasal yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

6.b) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 33.038 | 46.638 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | - | - |
| **Toplam** | **33.038** | **46.638** |

6.c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 33.038 | 46.638 |
| Borsada İşlem Görenler | 33.038 | 46.638 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **33.038** | **46.638** |

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 46.638 | 19.196 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 29.510 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | (15.000) | (6.000) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme Etkisi | 1.400 | 3.932 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **33.038** | **46.638** |

**7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

7.a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilmeyen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır). Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'ye ilişkin bilgiler raporun bu bölümünün, sekiz numaralı dipnotunda sunulmuştur.

7.b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Banka'nın konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. | İstanbul/Türkiye | 28,57 | 65,00 |

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 oranındaki hissesine sahip olmakla birlikte, ana sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28,57'dir (2/7). Banka'nın, söz konusu şirketteki toplam oy hakkının %20'nin üzerindeki kısmını elinde tutmasına rağmen, ilgili şirket üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle anılan ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Söz konusu ortaklık, finansal tablolara maliyet bedeli olan 4.825 TL ile kaydedilmiştir.

| Aktif Toplamı (*) | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 64.233 | 48.812 | 10.990 | 2.257 | - | 7.894 | 2.248 | - |

(*) 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla Vergi Usul Kanunu'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

i. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

ii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

iii. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

iv. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

| | Cari Dönem Defter Değeri (Net) | Önceki Dönem Defter Değeri (Net) |
|---|---|---|
| Gayrimenkuller | 9.265 | 9.069 |
| Menkuller | 2.826 | 1.263 |
| **Toplam** | **12.091** | **10.332** |

12.a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

i. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

ii. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

12.b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır.

12.c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edindiği ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bilanço tarihi itibarıyla şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:**

a) 30 Haziran 2012 itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1.108 TL'dir (31 Aralık 2011: 1.081 TL'dir).

Ertelenmiş vergi varlığı dağılımı:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları | - | (138) |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 734 | 720 |
| VUK vs MUY Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı | 22 | 23 |
| Diğer karşılıklar | 352 | 476 |
| **Toplam** | **1.108** | **1.081** |

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bilanço tarihi itibarıyla, önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Saklama ve Ücret Reeskontları | 2.897 | 5.024 |
| Peşin Ödenmiş Masraflar | 1.279 | 646 |
| Verilen Nakdi Teminatlar | 10 | 5 |
| Ayniyat Mevcudu | 1 | 23 |
| Diğer | 40 | 643 |
| **Toplam** | **4.227** | **6.341** |

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduata İlişkin Bilgiler:**

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

**2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 30 Haziran 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:**

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 120.057 | 644.645 | | 449.776 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **120.057** | **644.645** | **-** | **449.776** |

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | 120.057 | 644.645 | - | 449.776 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **120.057** | **644.645** | | **449.776** |

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bünyesindeki hisse, tahvil ve bono piyasaları için oluşturulan garanti fonları ile Vadeli İşlemler ve Opsiyon Borsası garanti fonu ve işlem teminatlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden, Banka'nın söz konusu tutarlara ilişkin olarak da yükümlülüğü bulunmaktadır.

**4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**5. 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**:

Diğer kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi | 59.536 | 57.488 |
| İMKB Garanti Fonu - Tahvil | 71.554 | 69.060 |
| Diğer | 28.508 | 29.176 |
| **Toplam** | **159.598** | **155.724** |

Banka'nın en önemli pasif kalemi muhtelif borçlar olup, detayı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alınan Nakdi Teminatlar | 1.842.218 | 170.490 | 1.223.203 | 126.462 |
| Üyelerin Alacakları | 92.149 | 8.324 | 67.846 | 2.700 |
| Ortakların Temettü Alacakları | - | - | - | - |
| Gider Reeskontları(*) | 3.237 | - | 385 | - |
| **Toplam** | **1.937.604** | **178.814** | **1.291.434** | **129.162** |

**(*)** Banka'nın 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren Sermaye Piyasası Kanununun 28. Maddesi uyarınca Sermaye Piyasası Kurumu'na 2012 yılı için ödeyeceği kurul payı gider reeskontundan (SPK Kurul Payı) oluşmaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):**

a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama: Bilanço tarihi itibarıyla sözleşme değişiklikleri ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülükler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet kiralaması bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddeleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | | |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5.435 | 2.214 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 10.229 | 9.107 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **15.664** | **11.321** |

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olan 3.033,98 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2011: 2.805,24 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %5 enflasyon ve %9,4 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4,15 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2011: %5 enflasyon oranı, %9,4 iskonto oranı ve %4,15 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Toplam** | **7.955** | **9.753** |
| Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş) | 6.578 | 6.153 |
| İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan) | 3.670 | 3.600 |
| Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı | 55,80 | 58,51 |

Banka, 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 1.773 TL (31 Aralık 2011: 1.239 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 Ocak itibarıyla | 3.600 | 2.929 |
| Dönem içinde ödenen | (19) | (372) |
| Dönem gideri | 89 | 1.043 |
| Hizmet Gideri | 14 | 1.021 |
| Faiz Gideri | 75 | 22 |
| **Toplam** | **3.670** | **3.600** |

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İzin Karşılığı | 1.773 | 1.239 |
| Emeklilik İkramiye Karşılığı | - | 1.142 |
| **Toplam** | **1.773** | **2.381** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı | - | - |
| Dava karşılıkları (*) | 79 | 195 |
| **Toplam** | **79** | **195** |

(*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan onyedi adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan biri, SPK tarafından faaliyetleri sürekli olarak durdurulan ve tedrici tasfiyesine karar verilen bir aracı kurumun kullandığı kredilerin teminatını oluşturan sermaye piyasası araçları üzerindeki rehin hakkının tespiti ve muazaranın meni kararı verilmesi talebi ile Banka tarafından açılan davaya karşı Yatırımcıları Koruma Fonu'nun açtığı davadır. Diğer yedi dava ise bahsi geçen SPK davası ile ilgili aracı kurumunun müşterileri tarafından açılan rehnedilen sermaye piyasası araçlarının iadesi talepli davalardır. Kalan davalardan biri, bir aracı kurumun İstanbul 8. icra müdürlüğüne yaptığı ödeme dolayısıyla uğranılan zararın tazmini ile ilgili, diğer davalardan biri ise icraya itiraz davasıdır.

Geri kalan davalar ise Banka'nın iş akdini feshettiği personelin, çalışılan döneme ait dağıtılan temettü ve yaptıkları fazla mesai konularında hak iddia etmeleriyle ilgili açılmış davalardır. Banka bu davalar ile ilgili TMS 37 kapsamında, 79 TL (31 Aralık 2011: 195 TL) tutarında provizyonu finansal tablolarına yansıtmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda açıklanan dışında Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan bir adet dava bulunmaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dava Karşılıkları Dönem Başı | 195 | 161 |
| İlaveler | - | 34 |
| Ödemeler | (116) | - |
| **Dava Karşılıkları Dönem Sonu** | **79** | **195** |

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

f.1) SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla, toplam 220 Banka çalışanının 9'unun üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı ya da zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla adı geçen Sandık'a karşı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 8.241 | 8.463 |
| Peşin Ödenmiş Vergiler (-) | 3.996 | 5.848 |
| **Cari Vergi Karşılığı** | **4.245** | **2.615** |

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 4.245 | 2.615 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 856 | 331 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | - | - |
| BSMV | 439 | 653 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 17 | 11 |
| Diğer | 621 | 712 |
| **Toplam** | **6.178** | **4.322** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 341 | 153 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 340 | 167 |
| 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 | 24 | 11 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 50 | 20 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **755** | **351** |

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı (*) | 60.000 | 60.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

(*) Banka'nın 30 Haziran 2012 itibarıyla toplamda 600.000.000 adet çıkarılmış hisse senedi vardır. Bu hisse senetlerinden 2.000 adedi ise imtiyazlı hisse senedidir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2011: Uygulanmamaktadır).

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

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

30 Haziran 2012 tarihinde sona eren dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır. (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**e) 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:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın son mali yılı ve onu takip eden ara dönemi sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

**g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak hisse senetlerinden A grubu payları temsil eden hisse senetleri sadece İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka Ana Sözleşmesi'nin 9/b maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

**h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**ı) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 7.312 | 7.312 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 15.722 | 12.834 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| **Toplam** | **23.034** | **20.146** |

**j) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 91.503 | 90.700 |
| Dağıtılmamış Karlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **91.503** | **90.700** |

**13. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:**

Diğer yedeklerin dönem içi hareketi bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihi itibarıyla azınlık payları bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**15. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:**

30 Mart 2012 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar uyarınca 4 Nisan 2011 tarihinde ortaklar ve personele 31.882 TL temettü dağıtılmıştır. (2011: 29 Mart 2011 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar uyarınca 1 Nisan 2011 tarihinden itibaren dağıtılmaya başlanmak üzere, 25.771 TL temettünün ortaklar ve personele dağıtılmasına karar verilmiş ve bilanço tarihi itibarıyla dağıtım tamamlanmıştır).

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

| | 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 (*) | 3.598.849 | 3.227.120 |
| **Toplam Gayrinakdi Krediler** | **3.598.849** | **3.227.120** |

(*) Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilen garantilerdir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank para piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 21.367.838.170 TL olan emanete alınan menkul değerler bakiyesinin 21.367.538.439 TL tutarı yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından, 299.731 TL tutarı ise hisse senetlerinden Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.

## IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

#### a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | **7.125** | - | **1.143** | - |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 7.125 | - | 1.143 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7.125** | - | **1.143** | - |

#### b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 25.899 | 10.676 | 13.701 | 322 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 4 | - | 12 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25.899** | **10.680** | **13.701** | **334** |

#### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 1.400 | - | 1.806 | - |
| **Toplam** | **1.400** | | **1.806** | - |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

**e) Diğer bilgiler:**

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

**2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

**a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 6.637 | - | 5.716 | - |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 6.637 | - | 5.716 | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6.637** | **-** | **5.716** | **-** |

**b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

**d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

Bilanço tarihi itibarıyla mevduata ödenen faiz bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

**3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **12** | **198** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 12 | 198 |
| **Zarar (-)** | **(206)** | **(70)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (206) | (70) |
| **Toplam (Net)** | **(194)** | **128** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen gelirlerdir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelir | 1 | - |
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat | 33 | 383 |
| Diğer Gelirler | 13 | - |
| **Toplam** | **47** | **383** |

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda gelir tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

**5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

| | 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 | 4.345 | 5.391 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | - | - |
| -Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan F.V. | - | - |
| -Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| -İştirakler | - | - |
| -Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| -Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - |
| -Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **4.345** | **5.391** |

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 12.667 | 12.393 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 549 | 470 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 494 | 389 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| -Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 280 | 163 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 2.910 | 1.931 |
| -Faaliyet Kiralama Giderleri | - | - |
| -Bakım ve Onarım Giderleri | 71 | 44 |
| -Reklam ve İlan Giderleri | 9 | 19 |
| -Diğer Giderler | 2.830 | 1.868 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | 1 |
| Diğer | 2.206 | 845 |
| **Toplam** | **19.106** | **16.192** |

**7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:**

a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Cari Vergi Gideri/Geliri | (8.241) | (3.429) |
| Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri | 27 | (84) |
| **Toplam** | **(8.214)** | **(3.513)** |

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları | (1.081) | (1.008) |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 734 | 666 |
| Vadeli Mevduat İç Verim ve Basit reeskont farkı | - | - |
| VUK ve TMS Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı | 22 | 67 |
| Diğer Karşılıklar | 352 | 191 |
| **Toplam** | **27** | **(84)** |

**8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:**

30 Haziran 2012 itibarıyla, Banka'nın vergi sonrası karı 33.198 TL'dir (30 Haziran 2011: 15.837 TL).

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 9. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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 cari dönemdeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır).

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler | 19.949 | 20.252 |
| -Müşteri Hesap Bakım Komisyonları | 3.582 | 3.962 |
| -Vadeli İşlemler Opsiyon Borsası Komisyonları | 3.420 | 6.046 |
| -Saklama Komisyonları | 4.104 | 4.873 |
| -Borsa Takas Komisyonları | 2.659 | 2.465 |
| -Bloke Değişim Komisyonları | 56 | 64 |
| -Hizmet Komisyonları | 1.951 | 245 |
| -Problemli Üye Portföy Komisyonları | 44 | 24 |
| -Masraf Karşılıkları | 17 | 10 |
| -Diğer | 4.116 | 2.563 |
| Havale Komisyonları | 1.063 | 719 |
| Tahsil ve Tediye Komisyonları | 3 | 3 |
| Sigorta Komisyonları | - | - |
| **Toplam Bankacılık Hizmet Gelirleri** | **21.015** | **20.974** |
| | | |
| Müşteri İsmine Saklama Bakım Komisyon Gelirleri | - | - |
| VOB (Vadeli İşlem Borsası) Gelirleri | - | - |
| ÖPSP (Ödünç Pay Senedi Piyasası) Gelirler | - | - |
| Aktiflerin Satışlarından Elde Edilen Gelir | 1 | - |
| Veri Yayın Gelirleri | - | - |
| Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat | 33 | 383 |
| ISIN Kod Gelirleri (Menkul Kıymet Numaralandırma) | - | - |
| TETS Gelirleri (Takasbank Elektronik Transfer Sistemi) | - | - |
| Takas Hesapları Gelirleri | - | - |
| Diğer Gelirler | 13 | - |
| **Toplam Faiz Dışı Gelirler** | **47** | **383** |

d) Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: 30 Haziran 2012 tarihinde sona eren dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır (30 Haziran 2011: Bulunmamaktadır)

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 78.861 | 3.002.338 | 4.353 | 49.400 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 167.967 | 3.288.878 | 5.403 | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 406 | - | 3.791 | 4.252 | 651 | 177 |

b) Önceki Dönem:

| Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 9.008 | 2.127.932 | - | 22.000 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 78.861 | 3.002.338 | 4.353 | 49.400 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*) | 651 | - | 3.127 | - | 685 | 115 |

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2011 tutarlarını ifade etmektedir.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:**

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bilanço tarihi itibarıyla taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bilanço tarihi itibarıyla İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bilanço tarihi itibarıyla yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlara ilişkin işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

## VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemli aracı kurumlara ait 3.639 TL tutarında devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde 9.867 TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet teminat olarak alınmıştır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Söz konusu aracı kurumlara ait devlet tahvillerinin borsa rayici ile değerlenmesi neticesinde 123 TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 8 TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup. 6 Ağustos 2012 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır).

……