ODEA BANK A.Ş.

1 Ocak - 31 Mart 2013 ara hesap dönemine ait sınırlı bağımsız denetim raporu, konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

ERNST & YOUNG

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
www.ey.com

Odea Bank Anonim Şirketi
31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan 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, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2013 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, Türkiye
13 Mayıs 2013

Maslak Mahallesi
Ahi Evran Caddesi No: 11
Olive Plaza Kat: 6-7-8-9
34398 Şişli/İstanbul
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Maslak Mah. Ahi Evran Caddesi Olive Plaza No:11 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın Internet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.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 üç aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- 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 hazırlamış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Samir HANNA	Hüseyin ÖZKAYA	Naim HAKİM	Hüseyin ARITKAN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlamadan Sorumlu Kıdemli Müdür

Ayşe KORKMAZ	Marwan GHANDOUR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan	: Hüseyin ARITKAN / Finansal Raporlamadan Sorumlu Kıdemli Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 55
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, sonlan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Özkaynak değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar
IV Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
V Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar
VII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkim açıklamalar
VIII. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar
IX. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar
VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar
VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları %	Pay Tutarları	Pay Oranları %
Bank Audi sal-Audi Saradar Group	441.157	82,688%	441.157	82,688%
Audi Saradar Private Bank	90.698	17,000%	90.698	17,000%
Raymond Audi	555	0,104%	555	0,104%
Samir Hanna	555	0,104%	555	0,104%
Freddie Baz	555	0,104%	555	0,104%
	533.520	100,00%	533.520	100,00%

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 0,10 TL olan 5.335.200.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ.A.Ş.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Ünvanı	Adı- Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Samir HANNA	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Marwan GHANDOUR	Yönetim Kurulu Üyesi/Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
Yönetim Kurulu Üyeleri	Raymond AUDI	Yönetim Kurulu Üyesi	Lise
	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Abdullah İbrahim A ALHOBAYB	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Freddie Baz	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Hatem Ali SADEK	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Ayşe KORKMAZ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hüseyin ÖZKAYA	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür Vekili	Erol SAKALLIOĞLU	Ticari Bankacılık	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Alpaslan YURDAGÜL	Finansal Kurumlar ve Yatırım Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Antoine BOUFARAH	Operasyon ve Destek Hizmetleri	Lisans
	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Fevzi Tayfun KÜÇÜK	İş çözümleri, Direkt Bankacılık, İşlem Bankacılığı	Yüksek Lisans
	Gökhan ERKIRALP	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Lisans
	Naim HAKİM	Finans	Yüksek Lisans
	Serkan ÖZCAN	Ekonomik Araştırma ve Stratejik Planlama	Yüksek Lisans
	Yalçın AVCI	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal-Audi Saradar Group	441.157	82,688%	441.157	-
Audi Saradar Private Bank s.a.l.	90.698	17,000%	90.698	-

Yönetim Kurulu, üst yönetim ve denetçiler arasında sadece Raymond Audi, Samir Hanna ve Freddie Baz'ın ayrı ayrı %0,104 oranında Banka'da pay sahipliği bulunmaktadır.

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yurtiçinde 10 şubesi ve 523 çalışanı ile kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

GÜNAY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-1	127.236	657.249	784.485	271.873	137.904	409.777
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-2	217.053	5.843	222.896	2.838	2.773	5.611
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		217.053	5.843	222.896	2.838	2.773	5.611
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		212.253	-	212.253	-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		4.800	5.843	10.643	2.838	2.773	5.611
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	150.426	429.404	579.830	243.015	144.397	387.412
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		2.001.174	-	2.001.174	935.738	-	935.738
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2.001.174	-	2.001.174	935.738	-	935.738
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-4	306.891	-	306.891	78.132	-	78.132
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-			
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		306.891	-	306.891	78.132	-	78.132
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-		
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	I-5	2.248.644	1.554.055	3.802.699	1.083.095	648.593	1.731.688
6.1	Krediler ve Alacaklar		2.248.464	1.554.055	3.802.519	1.083.095	648.593	1.731.688
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		2.248.464	1.554.055	3.802.519	1.083.095	648.593	1.731.688
6.2	Takipteki Krediler		225	-	225	-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		45	-	45	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-6	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
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	40.646	-	40.646	41.342	-	41.342
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-13	24.907	-	24.907	17.790	-	17.790
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		24.907	-	24.907	17.790	-	17.790
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		16.355	-	16.355	7.100	-	7.100
17.1	Cari Vergi Varlığı		8.475	-	8.475	5.423	-	5.423
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	I-15	7.880	-	7.880	1.677	-	1.677
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-16	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyete İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER		24.228	7.424	31.652	18.272	1.317	19.589
	AKTİF TOPLAMI		5.157.560	2.653.975	7.811.535	2.699.195	934.984	3.634.179

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	II-1	4.724.674	1.857.658	6.582.332	2.142.149	374.997	2.517.146
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		9.987	39	10.026	9.083	26	9.109
1.2	Diğer		4.714.687	1.857.619	6.572.306	2.133.066	374.971	2.508.037
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-2	7.186	4.975	12.161	-	4.390	4.390
III.	ALINAN KREDİLER	II-3	-	480.001	480.001	-	360.942	360.942
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	II-4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1.785	31	1.816	1.226	-	1.226
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-5	16.791	12.685	29.476	16.511	4.928	21.439
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	29.020	16.188	45.208	26.041	7.357	33.398
12.1	Genel Karşılıklar		23.708	16.188	39.896	11.132	7.357	18.489
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1.564	-	1.564	859	-	859
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		3.748	-	3.748	14.050	-	14.050
XIII.	VERGİ BORCU	II-9	12.650	-	12.650	3.974	-	3.974
13.1	Cari Vergi Borcu		12.650	-	12.650	3.974	-	3.974
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 İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-11	-	180.885	180.885	-	177.849	177.849
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	II-12	467.006	-	467.006	513.815	-	513.815
16.1	Ödenmiş Sermaye		533.520	-	533.520	533.520	-	533.520
16.2	Sermaye Yedekleri		(868)	-	(868)	(133)	-	(133)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		(868)	-	(868)	(133)	-	(133)
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		(65.646)	-	(65.646)	(19.572)	-	(19.572)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(19.572)	-	(19.572)	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		(46.074)	-	(46.074)	(19.572)	-	(19.572)
16.5	Azınlık Hakkı	II-13	-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		5.259.112	2.552.423	7.811.535	2.703.716	930.463	3.634.179

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNAY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 31.03.2013			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 31.12.2012		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		2.288.974	2.730.708	5.019.682	500.564	942.869	1.443.433
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	III-1	282.347	94.748	377.095	61.948	28.066	90.014
1.1	Teminat Mektupları		282.347	30.891	313.238	61.948	14.126	76.074
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		282.347	30.891	313.238	61.948	14.126	76.074
1.2	Banka Kredileri		-	15.167	15.167	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	15.167	15.167	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	48.690	48.690	-	13.940	13.940
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	48.690	48.690	-	13.940	13.940
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	III-1	113.425	268.560	381.985	29.481	43.115	72.596
2.1	Cayılamaz Taahhütler		113.425	268.560	381.985	29.481	43.115	72.596
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		79.511	267.294	346.805	19.651	41.871	61.522
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Ger. Kredi Tahsis Taahhütleri		27.439	-	27.439	9.547	-	9.547
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.210	-	6.210	283	-	283
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		231	-	231	-	-	-
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		34	1.266	1.300	-	1.244	1.244
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		1.893.202	2.367.400	4.260.602	409.135	871.688	1.280.823
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		1.893.202	2.367.400	4.260.602	409.135	871.688	1.280.823
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		85.117	97.017	182.134	15.835	157.896	173.731
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		67.876	23.554	91.430	6.800	79.844	86.644
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		17.241	73.463	90.704	9.035	78.052	87.087
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		740.699	934.380	1.675.079	270.817	592.099	862.916
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		722.486	66.610	789.096	252.604	134.510	387.114
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		18.213	770.424	788.637	18.213	366.589	384.802
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	48.673	48.673	-	45.500	45.500
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	48.673	48.673	-	45.500	45.500
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.067.386	1.336.003	2.403.389	122.483	121.693	244.176
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		483.035	714.786	1.197.821	83.885	37.876	121.761
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		584.351	621.217	1.205.568	38.598	83.817	122.415
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.175.383	1.025.660	3.201.043	267.100	-	267.100
IV.	EMANET KIYMETLER		18.178	42.631	60.809	458	-	458
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		882	-	882	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		12.541	41.421	53.962	458	-	458
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.755	1.210	5.965	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2.157.205	983.029	3.140.234	266.642	-	266.642
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		78.277	11.198	89.475	28.512	-	28.512
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.315.402	884.160	2.199.562	238.130	-	238.130
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		763.526	87.671	851.197	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4.464.357	3.756.368	8.220.725	767.664	942.869	1.710.533

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Odea Bank A. Ş.

31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide olmayan gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikce Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	Gelir Gider Kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2013
I.	FAİZ GELİRLERİ	IV-1	82.413
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		53.663
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.322
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		20.782
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.646
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		2.391
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.255
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	FAİZ GİDERLERİ	IV-2	78.615
2.1	Mevduata Verilen Faizler		75.973
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.642
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)		3.798
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ		454
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.311
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		746
4.1.2	Diğer	IV-12	565
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		857
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4.2.2	Diğer	IV-12	857
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-3	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	IV-4	8.579
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(369)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		10.033
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.085)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-5	85
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		12.916
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	IV-6	21.325
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-7	43.685
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		(52.094)
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	IV-8	(52.094)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	IV-9	6.020
16.1	Cari Vergi Karşılığı		-
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		6.020
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-10	(46.074)
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-11	(46.074)

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1.907)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	381
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1.526)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	(45.283)
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	791
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	(46.074)
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	(46.809)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. 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./Dartışmalar F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 01.01-31.12.2013																			
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		533.570	-	-	-	-	-	-	-	(19.572)	-	(133)	-	-	-	-	513.815	-	513.815
	Dönem içindeki Değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(735)	-	-	-	-	(735)	-	(735)
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 Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	19.572	(19.572)	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(46.074)	-	-	-	-	-	-	(46.074)	-	(46.074)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		533.570	-	-	-	-	-	-	-	(46.074)	(19.572)	(868)	-	-	-	-	467.896	-	467.896

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

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 01.01-31.03.2013
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(23.404)
1.1.1	Alınan Faizler		50.505
1.1.2	Ödenen Faizler		(25.166)
1.1.3	Alınan Temettüler		-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.859
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.210
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(49.248)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(13.564)
1.1.9	Diğer		-
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1.375.139
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(212.184)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2.739)
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(517.040)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.054.256)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(17.472)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4.031.928
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		121.727
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		25.175
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.351.735
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(237.793)
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		(9.105)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(228.688)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		995
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.114.937
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.597.161
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		2.712.098

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ A.Ş.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS), 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ve Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" kapsamında yer alan esaslar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer Yönetmelik, Tebliğ ve Genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak Türk Lirası (TL) cinsinden hazırlamaktadır. Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında bankanın bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Sözkonusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotatrda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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 finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

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

Banka, temel faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka'nın ana fonlama kaynağı, çeşitli vade dilimlerinde kabul edilen mevduat olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesini sağlamak amaçlanmaktadır.

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, parasal nitelikteki yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın türev işlemleri opsiyon, yabancı para ve faiz swabı ve vadeli alım satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, ilk kayda alınında sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için tüm gereken koşullar yerine getirilmediği için "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilir ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya alınan kredi ücret ve komisyon giderleri/gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜHENDİSLİK MÜŞ. A.Ş.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde 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 ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark kayıtlarda faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise bilançoda "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilir.

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar:

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta daha sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlenmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı bilançoda "Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

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.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Aktif piyasalarda işlem gören borçlanma senetlerinin rayiç değeri borsa fiyatına göre belirlenmektedir.

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

ÖRNEK
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Krediler ve alacaklar:

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

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde TMS'ye uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VII. 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.

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" kapatılmaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın takipteki kredilere ilişkin 45 TL özel karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.).

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında takip edilmektedir. Bu tür işlemler kısa vadeli olup repoya konu olan menkul kıymetlerin tümü Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

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

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.001.174 TL ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2012: 935.738 TL).

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan varlıklardan oluşmaktadır. 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.

Bankanın 31 Mart 2013 itibarıyla satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır).

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	20
Büro makinaları	25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, doğrusal yöntem ile gider olarak kaydetmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibari ile, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi :

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı ve BDDK'nın 8 Mart 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ertelenmiş vergiler, özkaynaklar ile ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu Genelgesi uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri/gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı altında net 6.020 TL olarak gösterilmiştir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır. Bu finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka halka açık olmadığı için TFRS 8 kapsamında "Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar" dipnotunu sunması gerekmemektedir.

XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2013 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplamaları Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %14,17 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2012:%36,42).

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

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında kredilerini, risk sınıfları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak sureti ile ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riskine esas tutar hesaplanmasına dahil edilmemektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde 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, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6'ıncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1'i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları							
	0%	10%	20%	%50	75%	100%	150%	200%
Kredi Riskine Esas Tutar								
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.081.218	-	-	-	-	323	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar				13.711		27.441	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar						3.672.919		
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	117.944		10.870		
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	180	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	10.845	17.909
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	344.277	-	-	337.502	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	20.647	-	143	-	-	107.936		

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET*0,08)	347.517	146.393
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET*0,08)	10.086	2.668
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)(*)	9.274	-
Özkaynak	649.870	678.578
Özkaynak/((KRET +PRET+ORET)*12,5))*100	14,17	36,42

(*) Banka 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla BDDK'dan alınan görüş doğrultusunda 2012 yıl sonu gelir tablosu rakamları üzerinden operasyonel riske esas tutar hesaplaması yapmış ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında dikkate almıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ.A.Ş

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31Aralık 2012
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	533.520	533.520
Nominal Sermaye	533.520	533.520
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yedek Akçeler	-	-
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	-	-
Net Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanmayan Kısmı (-)	65.646	19.572
Net Dönem Zararı	46.074	19.572
Geçmiş Yıllar Zararı	19.572	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	12.995	13.696
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	24.907	17.790
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)		-
Kanunun 56 'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)		-
Ana Sermaye Toplamı	429.972	482.462
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	39.896	18.489
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Kârı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	180.870	177.760
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	(868)	(133)
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	219.898	196.116
SERMAYE	649.870	678.578
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam Özkaynak	**649.870**	**678.578**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda tutulan pozisyonların, finansal piyasalardaki dalgalanmalara bağlı olarak oluşacak riskler Banka tarafından ölçülmektedir. Yasal sermaye hesaplamasında dikkate alınan piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4.756
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2.513
(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	623
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.194
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	10.086
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	**126.075**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evelüasyon kurları):

	25 Mart 2013	26 Mart 2013	27 Mart 2013	28 Mart 2013	29 Mart 2013
USD	1,8140	1,8168	1,8176	1,8137	1,8087
CHF	1,9231	1,9104	1,9048	1,8990	1,9011
GBP	2,7538	2,7515	2,7452	2,7430	2,7441
100 JPY	1,9098	1,9227	1,9211	1,9209	1,9179
EURO	2,3551	2,3379	2,3257	2,3206	2,3189

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,8073
CHF	1,9072
GBP	2,7240
100 JPY	1,9033
EURO	2,3439

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2013	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bnk.	2.140	654.877	232	657.249
Bankalar	196.502	228.235	4.667	429.404
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	532.648	1.602.642	-	2.135.290
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 (****)	6.749	539	-	7.288
Toplam Varlıklar	**738.039**	**2.486.293**	**4.899**	**3.229.231**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	581.785	1.273.950	1.923	1.857.658
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (****)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23.198	456.803		480.001
Sermaye benzeri krediler	-	180.885	-	180.885
Muhtelif Borçlar	4	26	1	31
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (***)	8.169	4.516	-	12.685
Toplam Yükümlülükler	**613.156**	**1.916.180**	**1.924**	**2.531.260**
Net Bilanço Pozisyonu	**124.883**	**570.113**	**2.975**	**697.971**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(119.226)	(563.243)	(6.329)	(688.798)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	144.912	659.334	49.377	853.623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	300.081	1.202.574	11.122	1.513.777
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	62.611	53.689	3.025	119.325
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	26.668	73.692	47.609	147.969
Gayrinakdi Krediler (**)	10.641	84.107	-	94.748
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	242.084	926.845	4.477	1.173.406
Toplam Yükünlülükler	154.502	768.588	16	923.106
Net Bilanço Pozisyonu	87.582	158.257	4.461	250.300
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(86.763)	(189.769)	(5.039)	(281.571)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	52.075	198.419	47.236	297.730
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	129.457	394.009	50.492	573.958
Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	18.264	-	18.264
Vadeli, Aktif Değerler Satım Taahhütleri	9.381	12.443	1783	23.607
Gayrinakdi Krediler (**)	5.934	22.132	-	28.066

(*) Krediler 581.235 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(***) Kur riski hesaplamasına YP genel kredi karşılıkları dahil edilmemiştir.
(****) Kur riski hesaplamasına peşin ödenmiş giderler ve alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dahil edilmemiştir.

Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır. Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif/(Negatif) tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki (*)		Özkaynak üzerindeki etki	
		31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
ABD Doları	%10	687	3.151	687	3.151
ABD Doları	%(10)	(687)	(3.151)	(687)	(3.151)
EURO	%10	566	82	566	82
EURO	%(10)	(566)	(82)	(566)	(82)

(*) vergi öncesi rakamları ifade etmektedir

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metod ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşanması beklenmemektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2013							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	784.485	784.485
Bankalar	486.225	-	-	-	-	93.605	579.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.387	3.510	97.984	85.530	33.485	-	222.896
Para Piyasalarından Alacaklar	2.001.174	-	-	-	-	-	2.001.174
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		69.465	190.471	46.955	-	-	306.891
Verilen Krediler	492.159	513.256	1.447.180	1.254.665	95.259	180	3.802.699
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	113.560	113.560
Toplam Varlıklar	**2.981.945**	**586.231**	**1.735.635**	**1.387.150**	**128.744**	**991.830**	**7.811.535**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	3.083.124	2.355.091	854.975	998	-	288.144	6.582.332
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-		-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-		1.816	1.816
Sermaye benzeri kredi	-	-	-	-	180.885	-	180.885
Alınan Krediler	18.116	366.818	95.067	-		-	480.001
Diğer Yükümlülükler (*)	1.046	7.647	3.441	27		554.340	566.501
Toplam Yükümlülükler	**3.102.286**	**2.729.556**	**953.483**	**1.025**	**180.885**	**844.300**	**7.811.535**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	782.152	1.386.125	-	147.530	2.315.807
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(120.341)	(2.143.325)	-	-	(52.141)	-	(2.315.807)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	907.663	741.250	579.148	66.668	-	-	2.294.729
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(976.990)	(764.081)	(557.993)	(12.103)	-	-	(2.311.167)
Toplam Pozisyon	**(189.668)**	**(2.166.156)**	**803.307**	**1.440.690**	**(52.141)**	**147.530**	**(16.438)**

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 467.006 TL tutarındaki özkaynakları, 12.650 TL vergi borcunu, 45.208 TL karşılıkları ve 29.476 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2012							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	230.032	-	-	-		179.745	409.777
Bankalar	319.760	-	-	-	-	67.652	387.412
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	703	1.949	2.794	92	73	-	5.611
Para Piyasalarından Alacaklar	935.738	-	-	-	-	-	935.738
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	78.132	-	-	-	78.132
Verilen Krediler	325.718	202.403	751.578	365.120	86.869	-	1.731.688
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	85.821	85.821
Toplam Varlıklar	**1.811.951**	**204.352**	**832.504**	**365.212**	**86.942**	**333.218**	**3.634.179**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	777.406	1.039.885	556.213	5.779	-	137.863	2.517.146
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.226	1.226
Sermaye benzeri kredi	-	-	-	-	177.849	-	177.849
Alınan Krediler	-	281.351	79.591	-	-	-	360.942
Diğer Yükümlülükler (*)	35	3.177	1.179	-	-	572.625	577.016
Toplam Yükümlülükler	**777.441**	**1.324.413**	**636.983**	**5.779**	**177.849**	**711.714**	**3.634.179**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1.034.510	-	195.521	359.433	-	-	1.589.464
Bilançodaki Kısa Pozisyon		- (1.120.061)	-	-	(90.907)	(378.496)	(1.589.464)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	43.780	281.953	325.210	17.797	17.776	-	686.516
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(43.223)	(283.005)	(264.523)	(3.555)	-	-	(594.306)
Toplam Pozisyon	**1.035.067**	**(1.121.113)**	**256.208**	**373.675**	**(73.131)**	**(378.496)**	**92.210**

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 513.815 TL tutarındaki özkaynakları, 3.974 TL vergi borcunu, 33.398 TL karşılıkları ve 21.438 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Mart 2013				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,18	0,29	-	6,47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,12
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	7,04
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	5,64
Verilen Krediler	5,63	5,33	-	11,77
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	3,05	3,18	-	8,02
Sermaye benzeri krediler (Not II.11)	-	3,00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,20	1,27	-	-

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
31 Aralık 2012				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5,00
Bankalar	0,25	0,28	-	5,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	5,90
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	6,03
Verilen Krediler	5,32	5,60	-	12,36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	3,42	3,44	-	8,93
Sermaye benzeri krediler (Not II.11)	-	3,00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,20	1,18	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(71.234)	(11)%
	(400)	69.828	10,7%
EURO	200	(13.624)	(2,1)%
	(200)	3.984	0,6%
USD	200	(30.051)	(4,6)%
	(200)	9.742	(1,5)%
Toplam (Negatif Şoklar için)		(114.909)	(17,7)%
Toplam (Pozitif Şoklar için)		83.554	12.8%

**Bir para birimine uygulunan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki Aktif-Pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Bu strateji doğrultusunda Risk Yönetimi Grubu tarafından oluşturulan çeşitli kriz senaryoları Üst Yönetim'e ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak sendikasyon ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Banka'nın 2013 yılının ilk 3 ayında ve likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem 31 Mart 2013			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	189	473	103	224
En yüksek (%)	269	678	132	378
En düşük (%)	133	266	93	164

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2013	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	784.485	-	-	-	-	-	-	784.485
Bankalar	93.605	486.225	-	-	-	-	-	579.830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.387	3.510	97.984	85.530	33.485	-	222.896
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.001.174	-	-	-	-	-	2.001.174
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	69.465	190.471	46.955	-	-	306.891
Verilen Krediler	-	218.053	278.181	1.447.300	1.639.765	219.220	180	3.802.699
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-						-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	113.560	113.560
Toplam Varlıklar	**878.090**	**2.707.839**	**351.156**	**1.735.755**	**1.772.250**	**252.705**	**113.740**	**7.811.535**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Müşteri Mevduatı	288.144	3.083.124	2.355.091	854.975	998			6.582.332
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	18.116	366.818	95.067		-		480.001
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	180.885	-	180.885
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.816	1.816
Diğer Yükümlülükler (**)	-	1.046	7.647	3.441	27	-	554.340	566.501
Toplam Yükümlülükler	**288.144**	**3.102.286**	**2.729.556**	**953.483**	**1.025**	**180.885**	**556.156**	**7.811.535**
Likidite Açığı	**589.946**	**(394.447)**	**(2.378.400)**	**782.272**	**1.771.225**	**71.820**	**(442.416)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	247.397	1.627.092	43.080	932.867	665.203	32.719	85.821	3.634.179
Toplam yükümlülükler	139.124	780.583	1.322.415	635.804	5.779	177.849	572.625	3.634.179
Likidite Açığı	**108.273**	**846.509**	**(1.279.335)**	**297.063**	**659.424**	**(145.130)**	**(486.804)**	**-**

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

(**) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer yükümlülükler satırı; 467.006 TL tutarındaki özkaynakları, 12.650 TL vergi borcunu, 45.208 TL karşılıkları ve 29.476 TL diğer yabancı kaynakları içermektedir.

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Kapsamlı finansal teminat yönteminde kullanılabilen tüm teminatlar, Banka tarafından kredi riski azaltım tekniğine uygun olarak kullanılabilmektedir. Ancak, Banka'nın portföyünde bulunan teminat türlerinden sadece nakit blokaj, hazine bonosu ve devlet tahvili bulunması dolayısıyla bu teminat türleri hesaplamaya dahil edilmektedir. Kredi Riski azaltımında kullanılan teminatlar da dahil olmak üzere teminatlar diğer risk politikaları ile uyumlu olacak şekilde izlenir.

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

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.081.541	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.861	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3.904.683	87.940	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	178.525	39	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	180	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	30.891	2.137	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	983.333	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	128.726	-	-	-
Toplam	**6.354.740**	**90.116**	**-**	**-**

31 Aralık 2012

Risk Sınıfı	Tutar (Kredi Riski Değeri)(*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	481.727	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38.682	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1.759.801	148.723	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	17.809	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.213	345	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	464.831	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	95.923	-	-	-
Toplam	**2.860.936**	**149.068**	**-**	**-**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Banka risk yönetimine ilişkin strateji ve uygulamalar aşağıda detaylı şekilde açıklanmıştır: Banka Risk Yönetim Birimi; Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden Sorumlu Denetim Komitesi Üyesi'ne rapor veren bağımsız bir birim olarak kurulmuştur.

Risk yönetimi; kredi, piyasa, faiz, yoğunlaşma, karşı taraf, bankacılık hesapları risklerini ve BT risklerini kapsayacak şekilde operasyonel risklerin de ölçülmesini ve bunların limitlerinin ve kontrol süreçlerinin belirlenmesini ilke edinmiştir.

Risk politikalarının hedefi; Banka'nın, Bankacılık Kanunu'nda belirtilen usul ve esaslar ve 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde Banka'nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak, Banka'nın risk stratejisini ve alabileceği azami risk düzeyini belirleyerek; Banka'nın stratejik planları, misyonu, hedefleri, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmesini ve mevduat sahipleri ile Banka hissedarlarının menfaatlerinin azami ölçüde korunmasını sağlamaktır.

Risk Yönetimi düzenli olarak Üst Yönetim ve Denetim Komitesi'ne Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin, yoğunlaşmaların, yasal limitlerin ve Banka'nın kendi iç limitlerinin takip edildiği günlük, haftalık, aylık ve üç aylık raporlar sunmaktadır. Bu raporlar arasında, piyasa riski limitleri, , likidite ve faiz riski raporları, kredi risk raporları ve sermaye yeterliliği analizleri bulunmaktadır. Bu raporlar haftalık Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi'ne ve aylık Denetim Komitesi'ne de sunulmaktadır. Banka portföyünde bulunan finansal enstrümanların piyasa fiyatları, volatilite ve faize duyarlılıkları yakından izlenmekte ve günlük olarak rapor edilmektedir. Aylık periyotlarda, sermaye yeterliliği, likidite ve kârlılıkla ilgili senaryolar ve Banka kredi portföyündeki gelişimi gösteren kredi riski raporu Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Yönetim, bu detaylı raporları kullanarak Banka'nın performans ve limitlerini takip etmektedir.

Risk Yönetim Grubu, Basel II sermaye yeterliliği hesaplamalarını 28 Haziran 2012 tarihili ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"e uygun olarak Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk için hesaplamaktadır.

Banka'da, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"nin hükümleri de dikkate alınarak banka süreçleri ve politikaları oluşturulmuş ve bu doğrultuda ilgili prosedür/politikalar yazılmış ve Ağustos 2012'de Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riskleri daha etkin bir şekilde yönetebilmek ve entegre bir risk yönetimi bakış açısı oluşturmak amacıyla: Operasyonel Risk Politikası ve BT Süreklilik Planı güncellenmiştir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskini tanımlamak, ölçmek, sınırlamak ve raporlamak amacıyla, Piyasa Riski Politikası oluşturulmuştur. Banka Hazine menkul kıymet portföyünü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan piyasa riski limitleri içerisinde kalacak şekilde yönetirken, Risk Yönetimi Grubu günlük olarak Hazine'nin risk limitlerinin içinde olup olmadığını kontrol eder.

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında alınması gereken aksiyonları belirtmek amacıyla, Likidite Politikası oluşturulmuştur. Likidite Politikası hazırlanırken, Banka'nın net likidite pozisyonunu ve mevcut ve geleceğe dönük likidite ihtiyacını yönetmek hedeflenmiştir.

Yoğunlaşma riski, kredi riski kapsamında, bireysel borçlu ve borçlu gruplara; benzer karakteristik, ekonomik ve bölgesel sektör özelliklerine göre borçlu gruplarına, benzer teminata konu varlıklar bazında kredi türlerine göre maruz kalınan risk olmak üzere; piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında da değerlendirilmesi gereken risktir. Banka'nın, yoğunlaşma riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, Yoğunlaşma Riski Yönetimi Politikası oluşturulmuştur. Yoğunlaşma limitleri kredi, mevduat ve diğer bağlantılı politikalara uygun olarak izlenir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskidir. Banka'nın karşı taraf kredi riskinden kaynaklanan risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla Karşı Taraf Kredi Riski ve Takas Riski Politikası oluşturulmuştur. Karşı taraf kredi riski yönetimi, karşı tarafın finansal raporları, genel görünümü, derecelendirme notları, Banka ile olan mevcut ve gelecekte beklenen işlem hacimleri gibi değişkenler göz önüne alınarak yönetilir. Karşı taraf limitleri Banka'nın Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Bankacılık hesapları, alım-satım portföyü dışında tüm aktif ve pasifleri (krediler dahil) içermektedir. Banka'nın Bankacılık hesaplarından kaynaklanan risklerini tanımlamak, ölçmek, izlemek, raporlamak ve sonuçları hakkında gerekli aksiyonların açıklanması amacıyla, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Politikası oluşturulmuştur. Ters faiz oranı hareketlerinden kaynaklanan kayıpları engellemek amacıyla, faiz oranı riski üst yönetim tarafından yönetilmektedir.

Banka'nın risk profiline uygun bir sermaye gereksinimine sahip olmasını hedefleyen içsel değerlendirme sürecine ilişkin Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Prosedürü oluşturulmuştur. Banka, içsel sermaye yönetimini kapsamında Kredi, Operasyonel, Piyasa ve diğer risklerde oluşabilecek maksimum kayıp miktarını, piyasalardaki değişiklikleri de dikkate alacak bir yönetim belirlemiştir.

Risk Yönetimi Prosedürü, yukarıdaki tanımları içerecek şekilde oluşturulmuştur.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu, Risk Yönetim Birimi işlevi ve sorumlulukları itibarıyla Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu'na bağlılık Denetim Komitesi aracılığıyla gerçekleşir.

Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler: Banka, kredi riski için riskten korunma ve risk azaltım süreçlerini, kredi riski politikalarına uygun olarak yürütmektedir. Piyasa riskleriyle ilgili riskler politikalar ve uygulama usülleri doğrultusunda ölçülmekte izlenmekte ve tahsis edilen limitlerle kontrol altında tutulmaktadır. Bu doğrultuda Yönetim Kurulu tarafından risk limitleri tahsis edilmiştir. Limitler izlenmekte, raporlanmakta ve herhangi bir limitte aşım gerçekleşmesi durumunda, aşım ilgili birimlere yazı/elektronik posta yoluyla bildirilmekte ve ilgili komitelere raporlanmaktadır. Ayrıca aylık dönemlerde Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na limitlerle ilgili kullanım durumlarını, kredilerin sektör yoğunlaşmalarını kapsayan bilgileride içeren sunumlar yapılmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4.905	4.930	3.386	2.795
TCMB	122.331	652.319	268.487	135.109
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**127.236**	**657.249**	**271.873**	**137.904**

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

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	122.331	323	38.455	153
Vadeli Serbest Tutar	-	-	230.032	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	651.996	-	134.956
Toplam	**122.331**	**652.319**	**268.487**	**135.109**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %5 ile %11,5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %12,5 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

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

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

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Serbest depo olarak sınıflandırılan	212.253	-	-	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-	-	-
Toplam	**212.253**	**-**	**-**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır.

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	474	170	111	1.590
Swap İşlemleri	3.912	420	2.610	779
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	414	5.253	117	404
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.800**	**5.843**	**2.838**	**2.773**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	150.426	336.511	243.015	77.322
Yurtdışı	-	92.893	-	67.075
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**150.426**	**429.404**	**243.015**	**144.397**

GÜDEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	181.383	-	78.132	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**181.383**	**-**	**78.132**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Borçlanma Senetleri	306.891	78.132
Borsada İşlem Gören	306.891	78.132
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**306.891**	**78.132**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	657	-	191	-
Toplam	**657**	**-**	**191**	**-**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

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	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	3.794.834	-	-	7.685	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-
İhracat Kredileri	378.283	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	86.047	-	-	21	-	-
Kredi Kartları	2	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-	-	
Diğer	3.330.502	-	-	7.664	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.794.834	-	-	7.685	-	-

c) Sözleşmesinde vade uzatımı yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2.444	82.877	85.321
Konut Kredisi	-	50.998	50.998
Taşıt Kredisi	-	1.106	1.106
İhtiyaç Kredisi	2.444	30.773	33.217
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	2	-	2
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Personel Kredileri-TP	-	657	657
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	657	657
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	90	-	90
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2.536	83.534	86.070

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	30.063	654.339	684.402
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	5.384	5.384
İhtiyaç Kredisi	26.550	403.748	430.298
Diğer	3.513	245.207	248.720
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	1.286	171.624	172.910
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	8.155	8.155
İhtiyaç Kredisi	1.286	163.469	164.755
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	27.828	-	27.828
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**59.177**	**825.963**	**885.140**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi Krediler	3.621.385	1.573.273
Yurtdışı Krediler	181.134	158.415
Toplam	**3.802.519**	**1.731.688**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Bulunmamaktadır.

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	45	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	**45**	-

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

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: Bulunmamaktadır.

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2012 Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	225	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk,Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	-
Diğer	-	-	-
31 Mart 2013 Bakiyesi	225	-	-
Özel Karşılık (-)	45	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	180	-	-

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2013 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	225	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	45	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	180		
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2012 (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
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)	-	-	-

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, firma, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmamaktadır.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinen tutar bulunmamaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

a.1) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Bulunmamaktadır.

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net): Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü için 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 32.735 TL tutarındaki mali zarar ve diğer geçici farklar üzerinden 7.880 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır. (31 Aralık 2012: 1.677 TL).

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır.

	31 Mart 2013
1 Ocak İtibarıyla	**1.677**
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	6.020
Ertelenmiş Vergi Geliri (Net)	**6.020**
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	183
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**7.880**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Çalışan hakları karşılığı	5.312	1.062	859	172
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-	-	-
Diğer karşılıklar	1.782	356	14.050	2.810
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:	12.266	2.453	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	6.548	1.310	-	-
Diğer	-	-	5.666	1.133
Mali Zarar	32.735	6.547	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	**58.643**	**11.728**	**20.575**	**4.115**
Varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar:	10.522	2.104	-	-
Maddi duran varlıklar	7.722	1.544	6.580	1.316
Diğer	998	200	5.611	1.122
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (-)	**19.242**	**3.848**	**12.191**	**2.438**
Ertelenmiş vergi varlığı net	**39.401**	**7.880**	**8.384**	**1.677**

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

Bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır.

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

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 31 Mart 2013:

	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	16.487	-	19.446	1.916.209	736.254	664.609	35.223	-	3.388.228
Döviz Tevdiat Hesabı	213.115	-	152.891	1.259.783	193.611	36.975	1.283	-	1.857.658
Yurt içinde Yer. K.	212.576	-	152.891	1.259.241	193.490	34.308	373	-	1.852.879
Yurtdışında Yer.K	539	-	-	542	121	2.667	910	-	4.779
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	58.419	-	92.503	928.307	85.800	23.065	1.056	-	1.189.150
Diğ. Kur. Mevduatı	123	-	1.765	98.873	5.350	41.185	-	-	147.296
Kıymetli Maden DTH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	288.144	-	266.605	4.203.172	1.021.015	765.834	37.562	-	6.582.332

Önceki dönem	7 Gün Vadesiz	İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	4.075		5.720	590.746	535.552	203.348	9.306	-	1.348.747
Döviz Tevdiat Hesabı	84.851		4.790	216.556	64.648	4.153	-	-	374.998
Yurt içinde Yer. K.	84.851		4.790	216.441	64.648	4.153	-	-	374.883
Yurtdışında Yer.K	-		-	115	-	-	-	-	115
Resmi Kur. Mevduatı	-		-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	48.937		124.336	558.051	54.417	2.018	-	-	787.759
Diğ. Kur. Mevduatı	-		-	4.007	1.635		-	-	5.642
Kıymetli Maden DH	-		-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-		-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez Bankası	-		-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-		-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-		-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-		-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-		-	-	-	-	-	-	-
Toplam	137.863		134.846	1.369.360	656.252	209.519	9.306	-	2.517.146

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

i. Tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Mart 2013	31 Aralık 2012	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Tasarruf Mevduatı	185.534	33.127	3.202.694	1.315.620
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	20.588	2.296	721.683	98.774
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	206.122	35.423	3.924.377	1.414.394

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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

ii. Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	10.026	9.109
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	322	460	-	2.073
Swap İşlemleri	6.631	9	-	1.669
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	233	4.506	-	648
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.186**	**4.975**	**-**	**4.390**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	480.001	-	360.942
Toplam	**-**	**480.001**	**-**	**360.942**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2013		31 Aralık 2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	480.001	-	360.942
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**480.001**	**-**	**360.942**

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

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler ile çeşitlendirmektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: 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:

Bulunmamaktadır.

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: Bulunmamaktadır.

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Banka'nın operasyonlarını yürüttüğü bazı şubeleri için faaliyet kiralama sözleşmeleri yapmaktadır.

c) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Genel Karşılıklar	39.896	18.489
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	37.004	18.074
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	154	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2.738	415
Toplam	**39.896**	**18.489**

GÜNE
BAĞIMSI DENETİM VE
SERBEST MÜ LMÜŞ A.Ş.

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

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2.714 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netleştirilmiştir.

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

d.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Kıdem tazminatı karşılığı	37	-
Kullanılmamış izin karşılığı	1.527	859
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**1.564**	**859**

TMS 19 sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya hizmetin daha erken sonlanması durumunda, çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının yasal mevzuat uyarınca kıdem tazminatına hak kazananları için kıdem tazminatı yükümlülük karşılığı hesaplanmaktadır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 3.748 TL (31 Aralık 2012:14.050 TL) 2013 yılı personel prim karşılığından oluşmaktadır.

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	5.591	1.417
Menkul Sermaye İradı Vergisi	3.921	520
BSMV	1.535	628
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	348	147
Ödenecek Katma Değer Vergisi	152	566
Damga Vergisi	152	-
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Diğer	19	46
Toplam	**11.718**	**3.324**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	438	283
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	408	308
İşsizlik Sigortası-İşveren	57	39
İşsizlik Sigortası–Personel	29	20
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**932**	**650**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK

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

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

Bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Yurtiçi bankalardan	-	-
Yurtdışı bankalardan	180.885	177.849
Toplam	180.885	177.849

Banka, Ana ortak bankası olan Bank Audi SAL'dan 27 Aralık 2012 tarihinde 100 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için %3 olan, opsiyonun kullanılması halinde faiz oranının %4 olacağı sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Söz konusu sermaye benzeri kredi BDDK'nın 25 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 0,10 TL olan 5.335.200.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Hisse Senedi Karşılığı(*)	533.520	533.520
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal Sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:Bulunmamaktadır..

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

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

Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

GÜNEY
BAĞIM DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ A.Ş.

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

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen (İş Ortaklıkları)	-	-
Değerleme Farkı	(868)	(133)
Kur Farkı	-	-
Toplam	**(868)**	**(133)**

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	346.805	61.522
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	27.439	9.547
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	6.210	283
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	231	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	1.300	1.244
Toplam	**381.985**	**72.596**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ A.Ş

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

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

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Diğer Garanti ve kefaletler	313.238	76.074
Akreditifler	48.690	13.940
Banka Kabul Kredileri	15.167	-
Toplam	**377.095**	**90.014**

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

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Kesin Teminat Mektupları	207.904	58.682
Geçici Teminat Mektupları	49.435	6.023
Diğer Teminat Mektupları	55.899	11.369
Toplam	**313.238**	**76.074**

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2013	31 Aralık 2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.567	1.317
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.567	1.327
Diğer Gayrinakdi Krediler	375.528	88.687
Toplam	**377.095**	**90.014**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	
Kredilerden Alınan Faizler (*)	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	24.659	4.364
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14.731	9.909
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-
Toplam	**39.390**	**14.273**

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

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	991	-
Yurtiçi Bankalardan	1.234	97
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**2.225**	**97**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.391	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.255	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Toplam	**5.646**	**-**

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013	
Kredilere Verilen Faizler	TP	YP
Bankalara	-	2.642
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	2.642
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam	**-**	**2.642**

GÜNEY
BAĞI... DENETİM VE
SERBES... MALİ MÜŞ. A.Ş.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Mart 2013							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	5	-	-	-	-	-	5
Tasarruf Mevduatı	1	227	25.295	13.792	9.689	587	-	49.591
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1.082	15.295	1.676	626	21	-	18.700
Diğer Mevduat	-	71	474	51	183	-	-	779
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	1.385	41.064	15.519	10.498	608		69.075
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	-	660	4.666	1.389	179	3	-	6.897
Bankalararası Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	1
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	661	4.666	1.389	179	3	-	6.898
Genel Toplam	1	2.046	45.730	16.908	10.677	611	-	75.973

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2013
Kar	134.746
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	75.107
Türev Finansal İşlemlerden	41.415
Kambiyo İşlemlerinden Kar	18.224
Zarar (-)	126.167
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	75.476
Türev Finansal İşlemlerden	31.382
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	19.309

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri 85 TL'dir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK MÜŞ A.Ş.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	31 Mart 2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	45
III. Grup Kredi ve Alacaklar	45
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-
Genel Kredi Karşılık Giderleri	21.280
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer	-
Toplam	**21.325**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2013
Personel Giderleri	17.795
İzin Karşılığı	668
Vergi, Resim, Harçlar	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.910
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	774
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 İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	18.753
Faaliyet Kiralama Giderleri	3.883
Bakım ve Onarım Giderleri	13
Reklam ve İlan Giderleri	6.140
Diğer Giderler	8.717
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer(*)	3.785
Toplam	**43.685**

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla diğer faaliyet giderlerinin 3.785 TL'si personel kıdem ve prim karşılığı giderinden oluşmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

31 Mart 2013 itibarıyla Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi zarar 52.094 TL'dir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

a) 31 Mart 2013 itibarıyla 6.020 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

b) Mali zarar ve geçici farklardan oluşan 6.020 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

c) Vergi karşılığının mutabakatı: 31 Mart 2013 itibarıyla Banka'nın cari vergi geliri/gideri bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2013 dönemi itibarıyla Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net zararı 46.074 TL'dir.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ.A.Ş.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Mart 2013:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	11.000	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14.862	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2012:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	11.000	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

b.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	31 Mart 2013	31 Mart 2013	31 Mart 2013
Dönem Başı	-	-	9.109
Dönem Sonu	-	-	10.026
Mevduat Faiz Gideri	-	-	109

31Aralık 2012:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	9.109
Mevduat Faiz Gideri	-	-	17

Banka'nın ayrıca risk grubundan kullanmış olduğu 180.885 TL tutarında sermaye benzeri kredisi ve 208.273 TL tutarında kısa vadeli kredisi bulunmakta olup, 2013 yılı içerisinde alınan kredilerden oluşan 1.503 TL faiz gideri bulunmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜŞAVİRLİK MÜŞ. A.Ş.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı):

b.2) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	31 Mart 2013	31 Mart 2013	31 Mart 2013
Dönem Başı	-	821.874	-
Dönem Sonu	-	375.438	-
Toplam Kar/Zarar	-	3.702	-

31 Aralık 2012

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012	31 Aralık 2012
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	821.874	-
Toplam Kar/Zarar	-	3.018	-

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetime 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla brüt 6.702 TL ödeme gerçekleştirmiştir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	10	523			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜH. MALİ MÜŞ. A.Ş

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 13 Mayıs 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.