Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya
İstanbul Merkez Şubesi

30 Haziran 2014 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

8 Ağustos 2014

Bu rapor, 1 sayfa sınırlı bağımsız denetim raporu ve 52 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

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

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

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi
Yönetim Kurulu'na,

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Banka") 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı bağımsız denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı bağımsız denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı bağımsız 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 bağımsız denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı bağımsız 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 bağımsız denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
8 Ağustos 2014

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Orhan Akova
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

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

INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ'NİN 30/06/2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Levent Mh. Meltem Sk. No:10 İş kuleleri, Kule-2, Kat:21 Levent, 34330 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 385 06 00, (212) 385 06 49
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi: http//www.intesasanpaolo.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi: gozdehan.yasar@intesasanpaolo.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan ara dönem konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Mehmet BUÇUKOĞLU
Müdürler Kurulu Başkanı

Marco TREVISAN
Müdürler Kurulu Üyesi
Genel Müdür

Franca ODELLI
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdürler Kurulu Üyesi

Aysun YOLTAR
Müdürler Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan: Gözdehan Yaşar/ Muhasebe Müdürü
Tel No: (212) 385 06 23

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Genel Bilgiler	
I	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statusu, anılan statude meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II	Banka'nın sermaye yapısı, yonetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III	Banka'nın, mudurler kurulu başkan ve uyeleri, denetim komitesi uyeleri ile genel mudur'un varsa Banka'da sahıp oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV	Banka'da nitelikli pay sahıbı olan kışı ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V	Banka'nın hizmet turu ve faalıyet alanlarını içeren ozet bilgi	2
VI	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında ozkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin onunde mevcut veya muhtemel, fıılı veya hukukı engeller	2
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolar	
I	Bılanço (Finansal durum tablosu)	3
II	Nazım hesaplar tablosu	5
III	Gelir tablosu	6
IV	Ozkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	7
V	Ozkaynak değişım tablosu	8
VI	Nakıt akış tablosu	9
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cınsınden ışlemlere ilişkin açıklamalar	11
III	Faız gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
IV	Ucret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
V	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VI	Finansal varlıklarda değer duşukluğune ilişkin açıklamalar	15
VII	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
VIII	Satış ve gen alış anlaşmaları ve menkul değerlerin odunç verilmesi ışlemlerine ilişkin açıklamalar	15
IX	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faalıyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ılışkın borçlar hakkında açıklamalar	16
X	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XI	Maddı duran varlıklara ilişkın açıklamalar	17
XII	Kıralama ışlemlerine ilişkın açıklamalar	17
XIII	Karşılıklar ve koşullu yukumluluklere ilişkın açıklamalar	17
XIV	Koşullu varlıklara ılışkın açıklamalar	18
XV	Çalışanların haklarına ilişkin yukumluluklere ilişkin açıklamalar	18
XVI	Vergı uygulamalarına ılışkın açıklamalar	18
XVII	Borçlanmalara ılışkın ılave açıklamalar	19
XVIII	İhraç edilen hisse senetlerine ılışkın açıklamalar	19
XIX	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XX	Devlet teşvıklerine ilişkin açıklamalar	19
XXI	Raporlamanın bolumlemeye gore yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXII	Diğer hususlara ılışkın açıklamalar	19
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Malı Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I	Sermaye yeterlılığı standart oranına ılışkın açıklamalar	20
II	Kredı rıskıne ılışkın açıklamalar	25
III	Pıyasa rıskıne ılışkın açıklamalar	25
IV	Operasyonel rıske ılışkın açıklamalar	26
V	Kur rıskıne ilişkin açıklamalar	26
VI	Faız oranı rıskıne ilişkin açıklamalar	28
VII	Hisse senedı pozısyon rıskıne ılışkın açıklamalar	31
VIII	Lıkıdıte rıskıne ılışkın açıklamalar	31
IX	Menkul kıymetleştırme pozısyonuna ılışkın açıklamalar	33
X	Kredı rıskı azaltım teknıklerıne ılışkın açıklamalar	33
XI	Rısk yonetımı hedef ve polıtıkalarına ılışkın açıklamalar	34
XII	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gosterılmesıne ılışkın açıklamalar	36
XIII	Başkalarının nam ve hesabına yapılan ışlemler, manca dayalı ışlemlere ılışkın açıklamalar	36
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I	Bılançonun aktıf hesaplarına ılışkın açıklama ve dıpnotlar	37
II	Bılançonun pasıf hesaplarına ılışkın açıklama ve dıpnotlar	42
III	Nazım hesaplara ılışkın açıklama ve dıpnotlar	46
IV	Gelir tablosuna ılışkın açıklama ve dıpnotlar	47
V	Ozkaynak değışım tablosuna ılışkın açıklama ve dıpnotlar	51
VI	Nakıt akış tablosuna ılışkın açıklama ve dıpnotlar	51
VII	Banka'nın dahil olduğu rısk grubuna ılışkın açıklamalar	51
VIII	Banka yurt ıçı, yurt dışı kıyı bankacılığı bolgelerındekı şube veya ıştırakler ile yurtdışı temsılcılıklerıne ılışkın açıklamalar	51
IX	Bılanço sonrası hususlar	51
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I	Banka'nın faalıyetlerıne ılışkın dıger açıklamalar	52
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu	
I	Sınırlı bağımsız denetım raporuna ılışkın açıklanması gereken hususlar	52
II	Bağımsız denetçı tarafından hazırlanan açıklama ve dıpnotlar	52

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Intesa Sanpaolo S.p.A. 1971 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Intesa Sanpaolo S.p.A.'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 9 Mayıs 2013 tarih ve 5314 sayılı kararı ile Türkiye'de ilk şubesini açması için izin verilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Haziran 2014 tarih ve 39020 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 29 Mayıs 2014 tarih ve 5868 sayılı Kararı ile Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'ne ("Banka") faaliyet izni verilmiş ve Banka Türkiye'de kurulmuş mevduat toplama yetkisine sahip yabancı banka şubesi olarak 23 Haziran 2014 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Intesa Sanpaolo Grubu, Banca Intesa ve Sanpaolo IMI'nin birleşmesiyle kurulmuş olan bir bankacılık grubudur.

Intesa Sanpaolo Grubu başta İtalya olmak üzere birçok ülkede faaliyet gösteren Avrupa'nın önde gelen bankacılık grupları arasında yer almaktadır. Grup İtalya'da perakende, kurumsal ticaret ve varlık yönetimi dahil tüm iş alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Intesa Sanpaolo S.p.A.	676.800	100,00	676.800	-
Toplam	**676.800**	**100,00**	**676.800**	-

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

Müdürler Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Mehmet Buçukoğlu	Müdürler Kurulu Başkanı	26 Şubat 2014	Üniversite	43
Marco Trevisan	Müdürler Kurulu Üyesi	26 Şubat 2014	Lisansüstü	23
Franca Odelli	Müdürler Kurulu Üyesi	26 Şubat 2014	Lisansüstü	36
Ferdinando Angeletti	Müdürler Kurulu Üyesi	26 Şubat 2014	Lisansüstü	27
Aysun Yoltar	Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	26 Şubat 2014	Üniversite	28

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Marco Trevisan	Genel Müdür	26 Şubat 2014	Lisansüstü	23

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

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'da pay sahibi şahıs bulunmamaktadır. Pay sahibi olan tek kurum ise Intesa Sanpaolo S.p.A.'dır.

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

İstanbul'da faaliyet gösteren Banka, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 20 çalışanı ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

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

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2014)		
			TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	1	-	1
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		-	-	-
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	693,079	204	693,283
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR		-	-	-
6.1	Krediler ve Alacaklar		-	-	-
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		-	-	-
6.2	Takipteki Krediler		-	-	-
6.3	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)		-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)		-	-	-
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)		-	-	-
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)		-	-	-
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		-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	913	-	913
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	22	-	22
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		22	-	22
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		6	-	6
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(15)	6	-	6
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-
18.1	Satış Amaçlı		-	-	-
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(17b)	3,261	126	3,387
			-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		697,282	330	697,612

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

INTESA SANPAOLO S.P.A ITALYA ISTANBUL MERKEZ ŞUBESI
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BIN TURK LİRASI		
			SINIRLI BAĞIMSIZ DENETIMDEN GEÇMIŞ CARI DONEM (30/06/2014)		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT		-	-	-
1 1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-
1 2	Diğer		-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR		-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER		-	-	-
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-
4 1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-
4 2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4 3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-
5 1	Bonolar		-	-	-
5 2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5 3	Tahviller		-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-
6 1	Mustakriz Fonları		-	-	-
6 2	Diğer		-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(4)	31	-	31
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		-	-	-
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-
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		-	-	-
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		63	-	63
12 1	Genel Karşılıklar	(7 a)	31	-	31
12 2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12 3	Çalışan Hakları Karşılığı	(7 d)	32	-	32
12 4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12 5	Diğer Karşılıklar	(7 d)	-	-	-
XIII.	VERGİ BORCU	(8)	420	-	420
13 1	Cari Vergi Borcu		420	-	420
13 2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
14 1	Satış Amaçlı		-	-	-
14 2	Durdurulan Faaliyetlere Ilişkin		-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAK LAR		697,098	-	697,098
16 1	Odenmiş Sermaye	(11)	676,800	-	676,800
16 2	Sermaye Yedekleri		-	-	-
16 2 1	Hisse Senedi Ihraç Primleri		-	-	-
16 2 2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16 2 3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-
16 2 4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16 2 5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16 2 6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16 2 7	Iştirakler, 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 Ilişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16 2 10	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-
16 3	Kâr Yedekleri		-	-	-
16 3 1	Yasal Yedekler		-	-	-
16 3 2	Statu Yedekleri		-	-	-
16 3 3	Olağanustu Yedekler		-	-	-
16 3 4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-
16 4	Kâr veya Zarar		20,298	-	20,298
16 4 1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		(852)	-	(852)
16 4 2	Donem Net Kâr/ Zararı		21,150	-	21,150
16 5	Azınlık Payları		-	-	-
			-	-	-
	PASİF TOPLAMI		697,612	-	697,612

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM (30/06/2014)		
			TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			-	-	-
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		-	-	-
1 1	Teminat Mektupları		-	-	-
1 1 1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-
1 1 2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-
1 1 3	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-
1 2	Banka Kredileri		-	-	-
1 2 1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-
1 2 2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1 3	Akreditifler		-	-	-
1 3 1	Belgeli Akreditifler		-	-	-
1 3 2	Diğer Akreditifler		-	-	-
1 4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-
1 5	Cirolar		-	-	-
1 5 1	T C Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-
1 5 2	Diğer Cirolar		-	-	-
1 6	Menkul Kıy İh Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1 7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1 8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-
1 9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-
2 1	Cayılamaz Taahhutler		-	-	-
2 1 1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhutleri		-	-	-
2 1 2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhutleri		-	-	-
2 1 3	İştir ve Bağ Ort Ser Işt Taahhutleri		-	-	-
2 1 4	Kul Gar Kredi Tahsis Taahhutleri		-	-	-
2 1 5	Men Kıy Ihr Aracılık Taahhutleri		-	-	-
2 1 6	Zorunlu Karşılık Odeme Taahhudu		-	-	-
2 1 7	Çekler İçin Odeme Taahhutleri		-	-	-
2 1 8	İhracat Taahhutlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yukumlulukleri		-	-	-
2 1 9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhutleri		-	-	-
2 1 10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg Taah		-	-	-
2 1 11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhutlerinden Alacaklar		-	-	-
2 1 12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhutlerinden Borçlar		-	-	-
2 1 13	Diğer Cayılamaz Taahhutler		-	-	-
2 2	Cayılabilir Taahhutler		-	-	-
2 2 1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhutleri		-	-	-
2 2 2	Diğer Cayılabilir Taahhutler		-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-
3 1	Riskten Korunma Amaçlı Turev Finansal Araçlar		-	-	-
3 1 1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3 1 2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3 1 3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3 2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-
3 2 1	Vadeli Doviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3 2 1 1	Vadeli Doviz Alım İşlemleri		-	-	-
3 2 1 2	Vadeli Doviz Satım İşlemleri		-	-	-
3 2 2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-
3 2 2 1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-
3 2 2 2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-
3 2 2 3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3 2 2 4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3 2 3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-
3 2 3 1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-
3 2 3 2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-
3 2 3 3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-
3 2 3 4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-
3 2 3 5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3 2 3 6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3 2 4	Futures Para İşlemleri		-	-	-
3 2 4 1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-
3 2 4 2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-
3 2 5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-
3 2 5 1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3 2 5 2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-
3 2 6	Diğer		-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-
4 1	Muşteri Fon ve Portfoy Mevcutları		-	-	-
4 2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-
4 3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-
4 4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-
4 5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-
4 6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-
4 7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-
4 8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-
5 1	Menkul Kıymetler		-	-	-
5 2	Teminat Senetleri		-	-	-
5 3	Emtia		-	-	-
5 4	Varant		-	-	-
5 5	Gayrimenkul		-	-	-
5 6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-
5 7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-
			-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 1 Ocak 2014 – 30 Haziran 2014
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1 b)	**29,861**
1 1	Kredilerden Alınan Faizler		-
1 2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-
1 3	Bankalardan Alınan Faizler		29,861
1 4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-
1 5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-
1 5 1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
1 5 2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1 5 3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
1 5 4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
1 6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1 7	Diğer Faiz Gelirleri		-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2 a)	**(159)**
2 1	Mevduata Verilen Faizler		-
2 2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(159)
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)**		**29,702**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(2)**
4 1	Alınan Ucret ve Komisyonlar		-
4 1 1	Gayri Nakdi Kredilerden		-
4 1 2	Diğer		-
4 2	Verilen Ucret ve Komisyonlar		(2)
4 2 1	Gayri Nakdi Kredilere		-
4 2 2	Diğer		(2)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	(4)	**3**
6 1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-
6 2	Turev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-
6 3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		-
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**29,703**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	(6)	**(31)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(3,502)**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**26,170**
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)**	(8)	**26,170**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(10)	**(5,020)**
16 1	Cari Vergi Karşılığı		(5,026)
16 2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(9 c)	6
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	(10)	**21,150**
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)**		**21,150**
23 1	Grubun Kârı / Zararı		-
23 2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2014 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 1 Ocak 2014 - 30 Haziran 2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	-
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	21,150
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
11.4	Diğer	21,150
		-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	21,150

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2014 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değerler Değerleme Farkları	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Beklenen Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A / Durdurulan F Başkan Dur V ilu Değ F	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynaklar
	Cari Dönem – 30 Haziran 2014																			
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(852)	-	-	-	-	-	-	-	(852)
	Dönem İçindeki Değişimler																			-
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Menkul Değerler Değerleme Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	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 Hisse Senetleri**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Kur Farkları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	**Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	**Nakden**		676,800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	676,800
12.2	**İç Kaynaklardan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse Senedi İhracı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	**Hisse Senedi İptal Kârları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		-	-	-	-	-	-	-	-	21,150	-	-	-	-	-	-	-	-	21,150
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		676,800	-	-	-	-	-	-	-	21,150	(852)	-	-	-	-	-	-	-	697,098

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

INTESA SANPAOLO S.P.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ
30 HAZİRAN 2014 TARİHİNDE SONA EREN ALTI AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARİ DÖNEM 1 Ocak -30 Haziran 2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**21,265**
1.1.1	Alınan Faizler		29,406
1.1.2	Ödenen Faizler		(159)
1.1.3	Alınan Temettuler		-
1.1.4	Alınan Ucret ve Komisyonlar		-
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.041)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4.825)
1.1.9	Diğer		(1,116)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(5,380)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3,121)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(2,259)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**15,885**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(50)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrımenkuller		(50)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrımenkuller		-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-
2.9	Diğer		-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**676,804**
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		676,800
3.4	Temettu Ödemeleri		-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		4
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**692,639**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**190**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**692,829**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara ve Kamu Gözetim Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") uygun olarak hazırlamaktadır. TMS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumlardan oluşmaktadır.

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

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalarında belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK düzenlemeleri ve TMS'ye göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

AMİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE
O.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı şube/şubelerden temin edilen 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 güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Alınan ve verilen kredilerle doğrudan ilişkilendirilebilen bütün komisyon, ücret gelir ve giderleri, etkin faiz yöntemi ile reeskont edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gelir ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir. 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın alınan komisyon geliri bulunmamaktadır.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.
O.A.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Finansal araçlar, normal yoldan alım satımı 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, teslim aldığı varlıklarda, işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

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

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

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

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para ve efektif deposundan oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Menkul Değerler:

Menkul değerler 3 ana başlık altında toplanmıştır:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal varlıklar:

Bu tür işlemler belli başlı 2 ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kâr amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul değerlerdir. Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul değerler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar: ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul değerlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetleri, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi nedeniyle, söz konusu yatırımlar için değer düşüklüğü hesaplanarak finansal tablolarda gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla iştirak ya da bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

Krediler:

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

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

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

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.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla kredileri bulunmamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. Anılan yönetmelikte belirtilen asgari oranlarla sınırlı kalınmaksızın, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacakların tamamı için özel karşılık ayrılmakta, ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2014 itibariyla Banka'nın ayırdığı özel karşılık bulunmamaktadır.

VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

Bankanın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak bilgisayar yazılımı haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 3 yılda itfa edilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Mobilya ve Mefruşat	5	20
Büro Makineleri	3-5	20-33
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3	33

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralayan durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

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

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

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. 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.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Cari vergi yükümlülüğü yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu gişe alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka 2014 yılında faaliyetlerine başlamış ve kuruluş için 676,800 TL tutarında sermaye tahsis edilmiştir. Sermaye Banka'nın İtalya Merkez Şubesi tarafından 5 Şubat 2014 tarihinde ödenmiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka faaliyetlerine 23 Haziran 2014 tarihinde başlamakla birlikte 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla ana faaliyet alanlarında aktif bankacılık yapmaya başlamamıştır. Bu nedenle, bölümlere göre raporlama dipnotu sunulmamıştır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Buna göre kredi ve piyasa riskleri Standart Yaklaşım, operasyonel risk ise Temel Gösterge Yaklaşımı kullanılarak hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında krediler, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltım teknikleri dikkate alınarak ilgili risk ağırlığında değerlendirilmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla %502.66 olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları (*)						
Cari Dönem	**Banka**						
	%0	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi Riskine Esas Tutar	-	**692,828**	-	-	-	-	-
Risk Sınıfları	-	-	-	-	-	-	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
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	-	692,828	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-

(*) Banka'nın %0, %10,%50,%75,%100,%150,%200 ve %250 risk ağırlığında kredi riski bulunmamaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	11,085
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	--
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	--
Özkaynak	696,498
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	502.66
Ana sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	502.66
Çekirdek sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100)	502.66

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	676,800
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	-
Net Dönem Kârı	21,150
Geçmiş Yıllan Kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	697,950
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	852
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	603
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	4
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	6
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,465
Çekirdek Sermaye Toplamı	696,485

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	18
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	**696,467**
KATKI SERMAYE	**31**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	31
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**31**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**31**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem
SERMAYE	**696,498**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Yüzde on veya daha az ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, L satırında yer alan çekirdek sermaye ara toplamının yüzde onunu aşan kısmının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde ondan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yüzde on veya daha fazla ortaklık payına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	**696,498**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

	Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	4	4
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, bankacılık faaliyetlerine 23 Haziran 2014 tarihi itibarıyla başlamış bulunduğundan, piyasa riskine maruz herhangi bir işlem gerçekleştirmemiştir. Raporlama dönemi itibarıyla banka portföyü kısa vadeli banka mevduatından oluşmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin 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 ve standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır. Bu kapsamda kur riski tablosu aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yabancı para borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlarla korunması işlemi bulunmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	1 Avro
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
30 Haziran 2014	2,1210	2,8969
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
27 Haziran 2014	2,1251	2,8944
26 Haziran 2014	2,1314	2,9000
25 Haziran 2014	2,1399	2,9135
24 Haziran 2014	2,1343	2,9065
23 Haziran 2014	2,1194	2,8881

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden faaliyete başlama tarihi olan 23 Haziran 2014'e son sekiz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 2,1277 ve 2,8985'tir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	204	--	--	204
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Krediler	--	--	--	--
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	36	90	--	126
Toplam Varlıklar	**240**	**90**	**--**	**330**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	--	--	--
Döviz Tevdiat Hesabı	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--
Toplam Yükümlülükler	--	--	--	--
Net Bilanço Pozisyonu	**240**	**90**	**--**	**330**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	--	--	--	--
Önceki Dönem	--	--	--	--
Toplam Varlıklar	--	--	--	--
Toplam Yükümlülükler	--	--	--	--
Net Bilanço Pozisyonu	--	--	--	--
Net Nazım Hesap Pozisyonu	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	--	--	--
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	--	--	--
Gayrinakdi Krediler	--	--	--	--

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar duyarlılık analizi ile günlük olarak ölçülmekte sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--	--	1	1
Bankalar	692,889	--	--	--	--	394	693,283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	--	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	--	--	--	--	--	4,328	4,328
Toplam Varlıklar	**692,889**	--	--	--	--	4,723	697,612
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	31	31
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--	--	697,581	697,581
Toplam Yükümlülükler	--	--	--	--	--	697,612	697,612
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**692,889**	--	--	--	--	--	692,889
Bilançodaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	(692,889)	(692,889)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	--	--	--	--

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	--	--	--	--
Bankalar	--	--	--	8.84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	--	--	--
Diğer Mevduat	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--
Müstakriz Fonlar	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	--	--

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Bankalardan Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır. Bu mahiyette BDDK'nın zorunlu raporları listesinde bulunan FR400AS her ay hazırlanmakta ve raporlanmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
TL	+500 / (400) baz puan	(1,281)/1,070	(0.0018)/0.0015
Avro	+200 / (200) baz puan	0/0	0/0
ABD Doları	+200 / (200) baz puan	0/0	0/0
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**1,070**	**0.0015**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(1,281)**	**(0.0018)**

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri yatırımları daha çok ticari amaçla yapılmaktadır. Ancak, Banka tarafından bu yatırımların faal olarak alım-satımı söz konusu değildir. Banka, hisse senedi yatırımlarını hem satılmaya hazır varlıklar hem de alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta; Banka'nın alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyü dışında yer alan hisse senetleri elden çıkarılmadığı sürece, net kar/zarar etkilenmemektedir.

Hisse senetleri "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetleri, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen hisse senetleri ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın 30 Haziran 2014 itibarıyla borsada işlem gören hissesi bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka bankacılık faaliyetlerine 23 Haziran 2014 tarihi itibarıyla başlamış bulunduğundan, varlıkları bankalar mevduatı, yükümlülükleri de özkaynaklarından oluşmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	1	--	--	--	--	--	--	1
Bankalar	394	692,889	--	--	--	--	--	693,283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Satılmaya Hazır MD	--	--	--	--	--	--	--	--
Verilen Krediler	--	--	--	--	--	--	--	--
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Varlıklar	--	3,393	--	--	--	--	935	4,328
Toplam Varlıklar	**395**	**696,282**	**--**	**--**	**--**	**--**	**935**	**697,612**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	--
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	--	--	--	--	--	--	--
Para Piyasalarına Borçlar	--	--	--	--	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler	--	--	--	--	--	--	--	--
Muhtelif Borçlar	--	31	--	--	--	--	--	31
Diğer Yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	697,581	697,581
Toplam Yükümlülükler	**--**	**31**	**--**	**--**	**--**	**--**	**697,581**	**697,612**
Likidite Açığı	**395**	**696,251**	**--**	**--**	**--**	**--**	**(696,646)**	**--**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam Yükümlülükler	--	--	--	--	--	--	--	--
Likidite Açığı	--	--	--	--	--	--	--	--

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Cari Dönem Risk Sınıfı	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	--	--	--	--
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	692.828	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	--	--	--	--
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	--	--	--	--
Tahsili gecikmiş alacaklar	--	--	--	--
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	--	--	--	--
İpotek teminatlı menkul kıymetler	--	--	--	--
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--	--
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	--	--	--	--
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	--	--	--	--
Diğer alacaklar	--	--	--	--
Toplam	**692.828**	--	--	--

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır. Bu amaçla "Risk Yönetimi Politikaları" hazırlanmış ve Müdürler Kurulu onayından geçerek yürürlüğe girmiştir.

Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği kurulmuştur. Banka Müdürler Kurulu Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak, hedeflerine ulaşmak için taşımak istediği riskin düzeyini gösteren risk iştahı düzeyini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir. Banka'nın risk tanımlama, ölçme ve izleme sirecini Risk Yönetimi Bölümü gerçekleştirmektedir. Kredi, Piyasa, ve Likidite risklerine ilişkin limitler tahsis edilmiş olup risk yönetim politikası, risk yönetim ilkelerine ve bankanın temel politikalarına uygun olarak yazılı hale getirilmiştir. Bu kapsamda raporlamalar ilgili birimler, Denetim Komitesi ve Müdürler Kurulu ile günlük ve 3 aylık dönemlerde paylaşılmaktadır. Limit aşımları ile ilgili konularda ayrıca günlük ve aylık dönemlerde ilgili birimler, Denetim Komitesi ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

"Risk Yönetimi Politikaları" kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski ve likidite riski olarak belirlenmiştir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski yönetimi politikası

Bankamızda kredi riskinin tanımı, müşterinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalabileceği zarar olarak yapılmıştır. Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlu grubu bazında belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler dahilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde, nitel ve nicel kriterlere bakılarak müşteriler derecelendirilmektedir. Bunu takip eden süreçte teminat gereksinimi ve limitler belirlenir. Kredi süresince kredi riskleri izlenir ve limitler yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Bankamızda "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde kredilerin ve diğer alacakların sınıflandırılmaları takip edilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında kredi riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve kredi riski politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından Kredi Riski politikaları hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir

Bu kapsamda bankalarla yapılan vadeli işlemler için para piyasası limitleri tahsis edilmiş ve işlemler bu kapsamda yapılmaktadır. Benzer şekilde takas limitleri de gelecekte kullanılmak üzere belirlenmiştir. Risk faktörleri ve limitler yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Müdürler Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Piyasa riski yönetimi politikası ve kur riski yönetimi politikası

Bankamızda piyasa riskinin tanımı, piyasada gerçekleşen dalgalanmalar nedeniyle Şube'nin alım-satım portföyünde meydana gelebilecek değer kaybına ilişkin potansiyel risk olarak yapılmıştır. Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Müdürler Kurulu tarafından piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir. Bankamızın var olan ürün yapısına göre risk faktörleri incelenmiş ve buna göre faiz ve kur riskine ilişkin limitler belirlenmiştir.

Bankamız "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve piyasa riski politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından hazırlanan bu politikalar Müdürler Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Yasal olarak, piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Banka içsel olarak belirlediği limitler çerçevesinde risklerini takip etmektedir. Buna ek olarak Senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gidecektir. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, riskler Müdürler Kurulu ilgili komiteler ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Operasyonel risk yönetimi politikası

Bankamızda operasyonel riskinin tanımı, prosedürlerin, insan kaynaklarının ve iç sistemlerin yetersizliği veya başarısızlığından veya dış etkenlerden kaynaklanan kayıp riski olarak yapılmıştır. Bankamız operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanacaktır. Bankamız "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında operasyonel riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve operasyonel risk politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından Operasyonel Risk politikaları hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Likidite riski yönetimi politikası

Bankamızda likidite riskinin tanımı, İç Sistemler Yönetmeliği ile uyumlu şekilde, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riski olarak iki şekilde yapılmıştır. Likidite riski, İç Sistemler Yönetmeliği ile uyumlu şekilde, fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskini ifade eder. Fonlamaya ilişkin likidite riski: Bankanın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu bankanın zarar etme olasılığını ifade eder. Piyasaya ilişkin likidite riski: Piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Bankamız, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında likidite riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve likidite riski politikalarında bu konulara yer vermiştir. Risk Yönetim Bölümü tarafından hazırlanan bu politikalar Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Bu politikalar yılda en az bir kere gözden geçirilir.

Bu kapsamda Likidite riskinin yönetilmesi için mevcut pozisyonlarına ilişkin erken uyarı limitleri tahsis edilmiştir. Bu limitler yılda en az bir kere gözden geçirilir. Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif-pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, yasal likidite oranları takip edilmekte, haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

AKİS
D. A

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1	1
TCMB	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1**	**1**

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

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla TCMB hesabı bulunmamaktadır.

2.a Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar:

2.a.1.a Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

2.a.1.b Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmamaktadır.

2.a.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

2.a.2.a Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerleri bulunmamaktadır.

2.a.2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerleri bulunmamaktadır.

2.b Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

O.A.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	693,079	204
Yurtdışı	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	**693,079**	**204**

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.a.1 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4.a.2 Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verdiği kredi veya avans bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredisi ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

5.d Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

5.e Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.f Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıkları bulunmamaktadır.

5.g Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilere ilişkin donuk alacakları bulunmamaktadır.

5.h Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

5.i Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

5.j Diğer açıklama ve dipnotlar:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak yatırımları bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (net)

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 gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 32 TL personel izin yükümlülüğü karşılığına ilişkin bilançoya 6 TL ertelenmiş vergi aktifi yansıtılmıştır.

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

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

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Cari dönemde Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Cari dönemde Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

17.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:

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a.1 Mevduatın vade yapısı:

Bulunmamaktadır.

1.a.2 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.b Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Bulunmamaktadır.

1.c Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bulunmamaktadır.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 1 adet genel merkez binası faaliyet kiralama işlemine konudur. Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Genel Karşılıklar	**31**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	--
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	--
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	--
Diğer	31

7.b Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılığı bulunmamaktadır.

7.d Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.d.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem
Personel izin yükümlülüğü karşılığı	32
Toplam	**32**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	202
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-
BSMV	71
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	109
Diğer	2
Toplam	**387**

8.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	13
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1
İşsizlik Sigortası-İşveren	2
Diğer	-
Toplam	**33**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	676,800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka 2014 yılında faaliyetlerine başlamış ve kuruluş için 676,800 TL tutarında sermaye tahsis edilmiştir. Sermaye Banka'nın İtalya Merkez Şubesi tarafından 5 Şubat 2014 tarihinde ödenmiştir.

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

Cari dönem içinde; sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

11.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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka 2014 yılında faaliyetlerine başladığından ve ilgili geçmiş dönem göstergeleri bulunmadığından karlılık ve likiditenin özkaynak üzerinde etkileri hakkında bir öngörü oluşmamıştır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Banka'nın menkul değerler artış fonu bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın gayri kabili rücu niteliğinde kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditif bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminat mektupları bulunmamaktadır.

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayrinakdi kredileri bulunmamaktadır.

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

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

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu varlık yada borcu bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredilerden almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-
Yurtiçi Bankalardan	29,861	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	**29,861**	-

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın menkul değerlerden almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan almış olduğu faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	159
Diğer Kuruluşlara	-	-
Toplam (*)	-	**159**

(*) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

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

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem
Kâr	**18**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	18
Zarar (-)	**(15)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(15)
Net Ticari Kar/Zarar	**3**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet geliri bulunmamaktadır.

6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-
Genel Karşılık Giderleri	31
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	-
Toplam	**31**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Personel Giderleri	2,041
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	187
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	767
Faaliyet Kiralama Giderleri	*201*
Bakım ve Onarım Giderleri	*47*
Reklam ve İlan Giderleri	-
Diğer Giderler	*519*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-
Diğer	503
Toplam	**3,502**

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

Bankanın tüm vergi öncesi kar/zararı sürdürülen faaliyetlerden oluşmaktadır. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamakadır.

	Cari Dönem
Faiz gelirleri	29,861
Faiz giderleri (-)	(159)
Net ücret ve komisyon gelirleri / (giderleri)	(2)
Ticari kar/ (zarar) (Net)	3
Diğer faaliyet gelirleri	-
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(31)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(3,502)
Vergi öncesi kar / (zarar)	**26,170**

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2014 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 5,026 TL ve ertelenmiş vergi geliri 6 TL'dir.

9.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 32 TL personel izin yükümlülüğü karşılığına ilişkin geçici farkından kaynaklanan 6 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar (devamı)

9.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla 32 TL personel izin yükümlülüğü karşılığına ilişkin geçici farkından kaynaklanan 6 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/ (zarar)	26,170
Sürdürülen faaliyetler vergi geliri/ (gideri)	(5,020)
Dönem net karı	**21,150**

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

11.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:

Banka'nın cari dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan geliri bulunmamaktadır. Gelire ilişkin temel kaynaklar mevduat faizlerinden sağlanan faiz geliri, kambiyo işlemlerinden elde edilen diğer gelirlerdir.

11.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 belirtilir:

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

11.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına 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:

Gelir tablosunda, diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.a Cari dönem:

Banka'nın, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi işlemine ait gelir veya gideri bulunmamaktadır.

1.b Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dönem sonunda dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubu ile yaptığı türev işlemi bulunmamaktadır.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan fayda bulunmamaktadır.

VIII. Banka yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

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

IX. Bilanço sonrası hususlar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara konu bir durumu bulunmamaktadır.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin ek açıklamalar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Haziran 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Ağustos 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

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