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

30 Eylül 2015
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

11 Kasım 2015

*Bu rapor, 1 sayfa sınırlı denetim raporu ve 62 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

# ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN DENETİM RAPORU

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

*Giriş*

Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Intesa Sanpaolo S.p.A. İtalya İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova
*Sorumlu Denetçi, SMMM*
11 Kasım 2015
İstanbul, Türkiye

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 30/09/2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz aylık 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 DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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 statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi ... 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ... 1
III. Banka'nın, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür'ün varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar ... 1
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ... 2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi ... 2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller ... 2


## İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar


I. Bilanço (Finansal durum tablosu) ... 3
II. Nazım hesaplar tablosu ... 5
III. Gelir tablosu ... 6
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo ... 7
V. Özkaynak değişim tablosu ... 8
VI. Nakit akış tablosu ... 9


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları


I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar ... 10
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 11
III. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 11
IV. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 11
V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar ... 12
VI. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ... 14
VII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 15
VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 15
IX. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar ... 16
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 16
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 16
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 17
XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 17
XIV. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar ... 17
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 18
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 18
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 19
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar ... 19
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 19
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 19
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar ... 19
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar ... 19


## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler


I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar ... 20
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar ... 26
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar ... 27
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar ... 28
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar ... 29
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar ... 31
VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar ... 34
VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar ... 35
IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar ... 37
X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar ... 37
XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar ... 38
XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar ... 40
XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar ... 40
XIV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar ... 41


## BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar


I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 42
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 49
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 54
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 56
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar ... 60
VI. Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar ... 61


## ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar


I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ... 62
II. Bilanço sonrası hususlar ... 62


## YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu


I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar ... 62
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar ... 62

# 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 | 44 |
| Marco Trevisan | Müdürler Kurulu Üyesi | 26 Şubat 2014 | Lisansüstü | 24 |
| Franca Odelli | Müdürler Kurulu Üyesi | 26 Şubat 2014 | Lisansüstü | 37 |
| Ferdinando Angeletti | Müdürler Kurulu Üyesi | 26 Şubat 2014 | Lisansüstü | 28 |
| Aysun Yoltar | Müdürler Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | 26 Şubat 2014 | Üniversite | 29 |

**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 | 24 |



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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 26 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 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 552 | 424,598 | 425,150 | 300 | 45,243 | 45,543 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | - | 28 | 28 | - | - | - |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | - | 28 | 28 | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | 28 | 28 | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan O.Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | BANKALAR | (3) | 677 | 22,327 | 23,004 | 752,113 | 37,009 | 789,122 |
| 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) | (4) | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | KREDİLER VE ALACAKLAR | (5) | 652,125 | 2,591,497 | 3,243,622 | 279,577 | 339,557 | 619,134 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 652,125 | 2,591,497 | 3,243,622 | 279,577 | 339,557 | 619,134 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 652,125 | 2,591,497 | 3,243,622 | 279,577 | 339,557 | 619,134 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | (5) | 230,419 | - | 230,419 | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net) | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | | 1,410 | - | 1,410 | 2,005 | - | 2,005 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 75 | - | 75 | 105 | - | 105 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 75 | - | 75 | 105 | - | 105 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (12) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (13) | 582 | - | 582 | 382 | - | 382 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 582 | - | 582 | 382 | - | 382 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (15) | 698 | 356 | 1,054 | 814 | 224 | 1,038 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 886,538 | 3,038,806 | 3,925,344 | 1,035,296 | 422,033 | 1,457,329 |

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 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2014 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **PASİF KALEMLER** | **Dipnot** | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **MEVDUAT** | (1) | **503** | **1,397,392** | **1,397,895** | **-** | **2,832** | **2,832** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | 503 | 1,345,947 | 1,346,450 | - | - | - |
| 1.2 | Diğer | | - | 51,445 | 51,445 | - | 2,832 | 2,832 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (2) | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | (3) | **81,327** | **1,661,410** | **1,742,737** | **264,262** | **462,634** | **726,896** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | (3) | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **FONLAR** | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **204** | **1,888** | **2,092** | **286** | **1,171** | **1,457** |
| **VIII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | (4) | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | (5) | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | (7) | **33,737** | **182** | **33,919** | **6,439** | **578** | **7,017** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 33,599 | - | 33,599 | 6,129 | - | 6,129 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 138 | 182 | 320 | 75 | 481 | 556 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | - | - | - | 235 | 97 | 332 |
| **XIII.** | **VERGİ BORCU** | (8) | **6,271** | - | **6,271** | **3,977** | - | **3,977** |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 6,271 | - | 6,271 | 3,977 | - | 3,977 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **SATIŞ AMAÇLI TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | (9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | (10) | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | | **742,430** | - | **742,430** | **715,150** | - | **715,150** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | (11) | 676,800 | - | 676,800 | 676,800 | - | 676,800 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | (11) | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 65,630 | - | 65,630 | 38,350 | - | 38,350 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 38,351 | - | 38,351 | (852) | - | (852) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 27,279 | - | 27,279 | 39,202 | - | 39,202 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **864,472** | **3,060,872** | **3,925,344** | **990,114** | **467,215** | **1,457,329** |

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 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2015 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31Aralık 2014 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | 276,118 | 1,219,052 | 1,495,170 | 125 | 821 | 946 |
| I. | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | 1,072 | 2,217 | 3,289 | 125 | 821 | 946 |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 838 | 754 | 1,592 | 125 | 411 | 536 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 838 | 754 | 1,592 | 125 | 411 | 536 |
| 1.2 | Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 234 | 1,463 | 1,697 | - | 410 | 410 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 409 | 409 | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | 234 | 1,054 | 1,288 | - | 410 | 410 |
| 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** | (1) | 230,046 | 1,171,862 | 1,401,908 | - | - | - |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Vadeli, Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 230,046 | 1,171,862 | 1,401,908 | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 230,046 | 1,171,862 | 1,401,908 | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| III. | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | (2) | 45,000 | 44,973 | 89,973 | - | - | - |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 45,000 | 44,973 | 89,973 | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 45,000 | 44,973 | 89,973 | - | - | - |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 15,000 | 29,999 | 44,999 | - | - | - |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 30,000 | 14,974 | 44,974 | - | - | - |
| 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 | Müşteri Fon ve Portföy 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)** | | 276,118 | 1,219,052 | 1,495,170 | 125 | 821 | 946 |

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 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
## KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

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

| | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2015– 30 Eylül 2015 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014– 30 Eylül 2014 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz 2015– 30 Eylül 2015 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz 2014– 30 Eylül 2014 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | (1) | **82,600** | **45,616** | **31,989** | **15,755** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 59,495 | 956 | 28,974 | 956 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 23,105 | 44,660 | 3,015 | 14,799 |
| 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 Kâr/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** | | **(8,017)** | **(320)** | **(4,522)** | **(161)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (3) | (1,505) | - | (1,072) | - |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (2) | (6,512) | (320) | (3,450) | (161) |
| 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 ]** | | **74,583** | **45,296** | **27,467** | **15,594** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **794** | **104** | **739** | **106** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,406 | 110 | 993 | 110 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Diğer | | 1,406 | 110 | 993 | 110 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (612) | (6) | (254) | (4) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | (175) | (1) | (55) | (1) |
| 4.2.2 | Diğer | | (437) | (5) | (199) | (3) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | (4) | - | - | - | - |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)** | (5) | **841** | **351** | **1,108** | **348** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | - | - | - | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (3,307) | - | (3,553) | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 4,148 | 351 | 4,661 | 348 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | (6) | **27** | - | - | - |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **76,245** | **45,751** | **29,314** | **16,048** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | (7) | **(27,470)** | **(1,964)** | **(6,609)** | **(1,933)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | (8) | **(8,092)** | **(5,849)** | **(2,817)** | **(2,347)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **40,683** | **37,938** | **19,888** | **11,768** |
| **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)** | (9) | **40,683** | **37,938** | **19,888** | **11,768** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI** | (10) | **(13,404)** | **(7,765)** | **(4,874)** | **(2,745)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (13,604) | (7,781) | (5,113) | (2,755) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 200 | 16 | 239 | 10 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | (11) | **27,279** | **30,173** | **15,014** | **9,023** |
| **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 KAR/ZARARI (XVII+XXII)** | (12) | **27,279** | **30,173** | **15,014** | **9,023** |

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 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ 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 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2015– 30 Eylül 2015 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014– 30 Eylül 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 | 27,279 | 30,173 |
| 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 | 27,279 | 30,173 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI) | 27,279 | 30,173 |

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 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ 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 | Ödenmiş Sermaye Enf. 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 Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A / Durdurulan F İlişkin Dur V Bir Değ F | Toplam Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki Dönem – 30 Eylül 2014** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | 676,800 | - | - | - | - | - | - | - | - | (852) | - | - | - | - | - | 675,948 |
| | **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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,173 | - | - | - | - | - | - | 30,173 |
| XVIII. | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | 676,800 | - | - | - | - | - | - | - | 30,173 | (852) | - | - | - | - | - | 706,121 |

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. 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 Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A / Durdurulan F İlişkin Dur V Bir Değ F | Toplam Özkaynaklar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem – 30 Eylül 2015** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | | 676,800 | - | - | - | - | - | - | - | 39,203 | (852) | - | - | - | - | - | 715,150 |
| | **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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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** | | - | - | - | - | - | - | - | - | 27,279 | - | - | - | - | - | - | 27,279 |
| XVIII. | **Kâr Dağıtımı** | | - | - | - | - | - | - | - | - | (39,203) | 39,203 | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (39,202) | 39,202 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem Sonu Bakiyesi** | | 676,800 | - | - | - | - | - | - | - | 27,279 | 38,351 | - | - | - | - | - | 742,430 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİ
SERBEST MUH
MALİ MÜ

**INTESA SANPAOLO S.p.A İTALYA İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ**
**30 EYLÜL 2015 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2015– 30 Eylül 2015 | Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2014– 30 Eylül 2014 |
|---|---|---|---|---|
| A. | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **1,863** | **36,976** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 57,678 | 45,616 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (4,896) | (320) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,406 | 104 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (31,480) | 351 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (4,059) | (3,587) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (13,604) | (5,035) |
| 1.1.9 | Diğer | | (3,182) | (153) |
| 1.2 | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(664,699)** | **(87,733)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (28) | - |
| 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 | | (244,910) | - |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (2,829,521) | (197,829) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (16) | (4) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 1,396,401 | - |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 1,011,382 | 110,100 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 1,993 | - |
| I. | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(662,836)** | **(50,757)** |
| B. | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| II. | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(92)** | **(32)** |
| 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 Gayrimenkuller | | (91) | (348) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | - | 316 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | (1) | - |
| 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 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | 4 |
| IV. | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **31,507** | **-** |
| V. | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **(631,421)** | **626,015** |
| VI. | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **787,635** | **190** |
| VII. | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **156,214** | **626,205** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

## 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. maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na (birlikte "TMS") ve 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 uygun olarak hazırlamaktadır.

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.



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

## 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 merkez/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.

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

## 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 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.

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 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.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan 28 TL değerinde Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2014:Bulunmamaktadır).

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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### V. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 sendikasyon kredileri, 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 yılgiderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

### 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.

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### VI. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

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 Eylül 2015 itibarıyla Banka'nın ayırdığı özel karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

### 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.

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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 ilişikteki 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.

### 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 |

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

*Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri*

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.

### 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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### 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 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı 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.

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.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### 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

Bankanın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XIV. no'lu dipnotta sunulmuştur.

### XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülükleri üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutar, bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler, risk sınıfları dikkate alınarak ilgili mevzuattaki risk ağırlıklarında değerlendirilmektedir.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonra, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarına tabi tutulmak suretiyle kredi riskine esas tutar hesaplamalarına dâhil edilmektedir. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilmemektedir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla %20.67 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2014: %87.05).

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler*

| | Risk Ağırlıkları (*) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2015** | **Banka** | | | | | | | | |
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **292,492** | **-** | **23,530** | **-** | **-** | **3,608,592** | **-** | **-** | **-** |
| Risk Sınıfları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 292,489 | - | - | - | - | 132,658 | - | - | - |
| 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 | - | - | 23,004 | - | - | 2,078,435 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | 1,395,924 | - | - | - |
| 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 | 3 | - | 526 | - | - | 1,575 | - | - | - |



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 bilgiler (Devamı)*

| | Risk Ağırlıkları (*) | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2014** | **Banka** | | | | | | | | |
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **45,543** | **-** | **790,378** | **-** | **-** | **621,274** | **-** | **-** | **-** |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan | 45,543 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 789,247 | - | - | - | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | - | - | 411 | - | - | 619,134 | - | - | - |
| 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 | - | - | 720 | - | - | 2,140 | - | - | - |

*Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi*

| | **30 Eylül 2015** | **31 Aralık 2014** |
|---|---|---|
| Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 289,064 | 62,348 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 781 | 3,738 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 9,782 | - |
| Özkaynak | 774,265 | 719,117 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 20.67 | 87.05 |
| Ana sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 19.78 | 86.31 |
| Çekirdek sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5)*100) | 19.78 | 86.32 |

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)

*Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler*

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 676,800 | 676,800 |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | - |
| Hisse senedi iptal kârları | - | - |
| Yedek akçeler | - | - |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | - |
| Kâr | 65,630 | 39,202 |
| Net Dönem Kârı | 27,279 | 39,202 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 38,351 | - |
| 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** | **742,430** | **716,002** |
| **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 (-) | 1,107 | 1,675 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 15 | 21 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | 582 | 382 |
| 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** | **1,704** | **2,930** |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **740,726** | **713,072** |

AKİS
DENETİM ve
MUHASEBECİ

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)*

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| **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** | **60** | **84** |
| 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 (-) | 60 | 84 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **740,666** | **712,988** |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - | - |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar | - | - |
| Genel Karşılıklar | 33,599 | 6,129 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **33,599** | **6,129** |
| **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** | **33,599** | **6,129** |



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)

*Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)*

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| **SERMAYE** | **774,265** | **719,117** |
| 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** | **774,265** | **719,117** |
| **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 | - | - |

***Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsulara ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

***Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler***

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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)

***İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar***

Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Temmuz 2014 tarihinde yayınladığı Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirlenen hükümler çerçevesinde içsel sermaye yeterlilği değerlendirme sürecini uygulamıştır. Buna göre, 2014-2015-2016 yıllarına ait üç yıllık bütçe oluşturmuş ve bu bütçenin etkilerini 1. Yapısal Blok kapsamındaki Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk ile 2. Yapısal Blok kapsamındaki Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve diğer riskleri değerlendirerek 2014 yıl sonu itibari ile İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") raporunu oluşturmuştur. Banka'nın 2014 yılı İSEDES raporu, 30 Mart 2015 tarih ve 33 sayılı Müdürler Kurulu kararı ile onaylanarak kabul edilmiştir.

Banka risk yönetimi bölümü aylık dönemlerde piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testi uygulayarak ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapmakta ve sonuçların Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirmektedir. Sonuçlar Müdürler Kurulu'na bildirilmekte Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır.

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Müdürler Kurulu'nca izlenmektedir. Bu çerçevede, risk gruplarına, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Müdürler Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Kredi limitleri yılda en az bir defa revize edilmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri izlenmektedir.

Kredi müşterilerine bölgesel dağılım açısından bakıldığında tamamı yurtiçinde verilmiş kredilerden oluşmaktadır. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı ve yoğunlaşmalar 3 aylık dönemlerde izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri yılda en az bir defa revize edilmektedir. Alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Banka portföyünde bilanço tarihi itibarıyla teminat mektubu bulunmakla birlikte, vadesi geçmiş, yakın izlemeye alınan veya takibe aktarılan kredi bulunmamaktadır. Krediler, ortalama orijinal vadeleri itibarıyla 1 yıl ve üzerindedir.

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Banka'nın kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar orta ve büyük ölçekli olan müşterilerdir.

Yurt dışındaki işlemler farklı ülkelerdeki muhabir bankalar ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.



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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın 30 Eylül 2015 itibarıyla 29 adet nakdi ve 2 adet gayri nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 33,599 TL'dir.

### III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın portföyü bilanço tarihi itibarıyla, yurtiçindeki bankalarda bulunan kısa vadeli plasmanlardan ve verilen kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot yöntemi kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski, piyasa riskini oluşturan tek unsur olarak ortaya çıkmaktadır. Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmektedir.

Banka aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler ve senaryolar Aktif-Pasif Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir. Banka'nın dönem itibari ile Alım-satım hesaplarında izlenen türev ve repo işlemleri gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski yoktur.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü Standart Metot | - | - |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 781 | 3,738 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 781 | 3,738 |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)** | **9,763** | **46,725** |

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

**Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:**

| | 30 Eylül 2015 | | |
|---|---|---|---|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | - | - | - |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - |
| Kur Riski | 1,933 | 2,732 | 781 |
| Emtia Riski | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **1,933** | **2,732** | **781** |

| | 31 Aralık 2014 | | |
|---|---|---|---|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | - | - | - |
| Hisse Senedi Riski | - | - | - |
| Kur Riski | 3,738 | 3,738 | 3,738 |
| Emtia Riski | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - |
| Opsiyon Riski | - | - | - |
| Karşı Taraf Kredi Riski | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Değer** | **3,738** | **3,738** | **3,738** |

**Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler**

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir.

Banka, Bankalar Kanununa uygun olarak Müdürler Kurulunca tespit edilecek esas ve limitler dahilinde uzun, orta ve kısa vadeli kredi verir. Kredi işlemleri, şirketlerin yapacakları yatırımların ve/veya işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanı, yurtiçi ve yurtdışı sendikasyon kredilerine birincil ve ikincil piyasadan katılım, çıkaracakları tahvilleri ve kıymetli evrakı satın alma ve satışını garanti etme, yurt içi veya yurt dışından sağlayacakları kredileri veya ihraç edecekleri menkul kıymet ve kıymetli evrakı garanti etme, finansal kiralama ile bankalar ve finansal kuruluşlara kullandırılacak APEX kredileri, şirketlere tahsis edilen limitler dahilinde gerçekleştiren Hazine Türev işlemleri, Dış Ticaret işlemleri, Finansal Kuruluşlar (Karşı Kurumlar) lehine tahsis edilen limitler dahilinde yapılan Hazine Para ve Sermaye Piyasası ve Türev İşlemleri de dahil olmak üzere, her türlü ikraz biçimini kapsar.

***Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler***

30 Eylül 2015 itibarıyla Banka'nın karşı taraf riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

### IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 24'üncü maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutarı 122,269 TL olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

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. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan 'YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta Müdürler Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir. Kur riskindeki dalgalanmalar günlük olarak ölçülmekte, sonuçlar ve buna ilişkin limitler ilgili birim ve Müdürler Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen kur riski hesaplamaları piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçen diğer senaryo analizleri ile yeniden hesaplanmakta ve ulaşılan stres test sonuçları aylık olarak Banka üst yönetimine raporlanmaktadır

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 Eylül 2015 | 3.0262 | 3.3903 |
| **Bundan Önceki Beş İş Günü;** | | |
| 29 Eylül 2015 | 3.0373 | 3.4030 |
| 28 Eylül 2015 | 3.0561 | 3.4137 |
| 23 Eylül 2015 | 3.0373 | 3.3881 |
| 22 Eylül 2015 | 3.0373 | 3.3881 |
| 21 Eylül 2015 | 2.9877 | 3.3612 |

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 3.0131 ve 3.3819'dur.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla;

| | 1 ABD Doları | 1 Avro |
|---|---|---|
| **Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"** | | |
| 31 Aralık 2014 | 2.3326 | 2.8320 |

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## 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 |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2015** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 407,786 | 16,812 | - | 424,598 |
| Bankalar | 4,076 | 18,251 | - | 22,327 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | 28 | - | 28 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Krediler (*) | 2,433,002 | 168,504 | - | 2,601,506 |
| 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(***) | 90 | 59 | - | 149 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,844,954** | **203,654** | **-** | **3,048,608** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,343,896 | 51,448 | - | 1,395,344 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 2,048 | - | - | 2,048 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (**) | 1,497,724 | 163,686 | - | 1,661,410 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 692 | 1,196 | - | 1,888 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 182 | - | - | 182 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,844,542** | **216,331** | **-** | **3,060,873** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **412** | **(12,676)** | **-** | **(12,264)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | | **15,025** | | **15,025** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 29,999 | - | 29,999 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 14,974 | - | 14,974 |
| Gayrinakdi Krediler(****) | 2,217 | - | - | 2,217 |
| **31 Aralık 2014** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 300,426 | 165,827 | - | 466,253 |
| Toplam Yükümlülükler | 298,933 | 168,282 | - | 467,215 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **1,493** | **(2,455)** | **-** | **(962)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | | | | |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 821 | - | - | 821 |

*(*) Verilen krediler, 10,009 TL tutarında dövize endeksli kredileri içermektedir.*
*(**) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.*
*(***) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 207 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.*
*(****) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.*

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.

***Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)***

| 30 Eylül 2015 | 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. | 292,492 | - | - | - | - | 132,658 | 425,150 |
| Bankalar | - | - | - | - | - | 23,004 | 23,004 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 28 | - | - | - | 28 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (*) | 204,040 | 69,205 | 987,372 | 1,913,869 | 299,555 | - | 3,474,041 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 3,121 | 3,121 |
| **Toplam Varlıklar** | **496,532** | **69,205** | **987,400** | **1,913,869** | **299,555** | **158,783** | **3,925,344** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 1,395,342 | - | - | - | 1,395,342 |
| Diğer Mevduat | | - | | - | - | 2,553 | 2,553 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2,092 | 2,092 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(**) | 111,891 | 203,419 | 650,916 | 581,121 | 195,390 | - | 1,742,737 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 782,620 | 782,620 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **111,891** | **203,419** | **2,046,258** | **581,121** | **195,390** | **787,265** | **3,925,344** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | - | 1,332,748 | 104,165 | - | 1,436,913 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 384,641 | (134,214) | (1,058,858) | - | - | (628,482) | (1,436,913) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **384,641** | **(134,214)** | **(1,058,858)** | **1,332,748** | **104,165** | **(628,482)** | - |

*(*) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.*

*(**) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.*

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

*Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

| 31 Aralık 2014 | 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. | 300 | - | - | - | - | 45,243 | 45,543 |
| Bankalar | 751,904 | - | - | - | - | 37,218 | 789,122 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 46,315 | 348,840 | 223,979 | - | - | - | 619,134 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 3,530 | 3,530 |
| **Toplam Varlıklar** | **798,519** | **348,840** | **223,979** | **-** | **-** | **85,991** | **1,457,329** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | 2,832 | 2,832 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,457 | 1,457 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar(*) | 281,326 | 121,800 | 190,244 | 133,526 | - | - | 726,896 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 726,144 | 726,144 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **281,326** | **121,800** | **190,244** | **133,526** | **-** | **730,433** | **1,457,329** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | - | (133,526) | - | - | (133,526) |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | 517,193 | 227,040 | 33,735 | - | - | (644,442) | 133,526 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Pozisyon** | **517,193** | **227,040** | **33,735** | **(133,526)** | **-** | **(644,442)** | **-** |

*(*) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.*

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## 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: %*

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2015** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | 10.74 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 1.6 | 2.99 | - | 11.39 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 0.26 | 0.57 | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Müstakriz Fonlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 0.37 | 0.93 | - | 10.6 |

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %*

| | Avro | ABD Doları | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2014** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | 11.08 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 2.02 | 2.22 | - | 10.60 |
| 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 | 0.48 | 0.71 | - | 3.98 |

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.

| 30 Eylül 2015<br>Para Birimi | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | +500 / (400) baz puan | (6,819)/5,765 | (0.0088)/0.0074 |
| Avro | +200 / (200) baz puan | (20,143) /21,160 | (0.0260)/0.0273 |
| ABD Doları | +200 / (200) baz puan | (8,161)/8,787 | (0.0105)/0.0113 |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **35,713** | **0.0461** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(35,124)** | **(0.0454)** |

| 31 Aralık 2014<br>Para Birimi | Uygulanan Şok<br>(+/- x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | +500 / (400) baz puan | (12,382) / 11,376 | (0.0172) / 0.0158 |
| Avro | +200 / (200) baz puan | 164 / (172) | 0.0002 / (0.0002) |
| ABD Doları | +200 / (200) baz puan | 194 / (217) | 0.0003 / (0.0003) |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **12,024** | **0.0168** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(10,987)** | **(0.0153)** |

### VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır).

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

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmektedir.

Haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen ve yasal yükümlülükler arasında yer alan Likidite Koruma Oranı'nın çizdiği temel sınırlar Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta ve Müdürler Kurulu tarafından belirlenen dahili erken uyarı limitleri çerçevesinde gözden geçirilmektedir.

Banka'nın varlıkları yurtiçindeki bankalarda bulunan vadeli mevduatlardan ve verilen kredilerden, yükümlülükleri ise özkaynakları ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesi çerçevesinde haftalık olarak likidite oranı hesaplanmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| 30 Eylül 2015 | | |
|---|---|---|
| | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 80,26 | 84,74 |

Sözleşmeye dayalı türev olmayan finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:

| | Kayıtlı değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,395,342 | 1,396,667 | - | 30,263 | 156,819 | 1,209,585 | - | - |
| Diğer Mevduat | 2,553 | 2,553 | 2,553 | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,742,737 | 1,744,008 | - | 379,731 | 1,042,737 | 321,540 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 2,091 | 2,091 | 2,091 | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,142,723** | **3,145,319** | **4,644** | **409,994** | **1,199,556** | **1,531,125** | - | - |

| | Kayıtlı değeri | Brüt nominal çıkış | Vadesiz | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 2,832 | 2,832 | 2,832 | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 726,896 | 737,285 | - | 308,322 | 124,552 | 304,411 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,457 | 1,457 | 1,457 | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **731,185** | **741,574** | **4,289** | **308,322** | **124,552** | **304,411** | - | - |

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

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2015** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. | 132,658 | 292,492 | - | - | - | - | - | 425,150 |
| Bankalar | 23,004 | - | - | - | - | - | - | 23,004 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | - | 28 | - | - | - | 28 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler (*) | - | 206,436 | 325,721 | 2,195,994 | 648,576 | 97,314 | - | 3,474,041 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | - | 3,121 | 3,121 |
| **Toplam Varlıklar** | **155,662** | **498,928** | **325,721** | **2,196,022** | **648,576** | **97,314** | **3,121** | **3,925,344** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | 1,395,342 | - | - | - | 1,395,342 |
| Diğer Mevduat | 2,553 | - | - | | - | - | - | 2,553 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (**) | - | 111,891 | 203,419 | 650,916 | 581,121 | 195,390 | - | 1,742,737 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 2,092 | - | - | - | - | | 2,092 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | 6,271 | - | - | 776,349 | 782,620 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,553** | **113,983** | **203,419** | **2,052,529** | **581,121** | **195,390** | **776,349** | **3,925,344** |
| **Likidite Açığı** | **153,109** | **384,945** | **122,302** | **143,493** | **67,455** | **(98,076)** | **(773,228)** | - |
| | | | | | | | | |
| **31 Aralık 2014** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 82,461 | 752,204 | 51,803 | 303,661 | 263,670 | - | 3,530 | 1,457,329 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,832 | 281,326 | 72,948 | 218,632 | 153,990 | - | 727,601 | 1,457,329 |
| **Likidite Açığı** | **79,629** | **470,878** | **(21,145)** | **85,029** | **109,680** | - | **(724,071)** | - |

*(*) Faktoring alacakları dahil edilmiştir.*

*(**) Banka'nın yurtdışı merkez şubesinden kullandığı kredileri içermektedir.*

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***

| 30 Eylül 2015<br>Risk Sınıfı | Tutar (*) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 425,147 | - | - | - |
| 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 | 2,101,439 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1,395,924 | - | - | - |
| 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 | 2,104 | - | - | - |
| **Toplam** | **3,924,614** | - | - | - |

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



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

*Risk sınıfları bazında teminatlar* (Devamı)

| 31 Aralık 2014<br>Risk Sınıfı | Tutar (*) | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 45,543 | - | - | - |
| 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 | 789,247 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 619,545 | - | - | - |
| 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 | 2,860 | - | - | - |
| **Toplam** | **1,457,195** | - | - | - |

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

## 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 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 sürecini Risk Yönetimi Bölümü gerçekleştirmektedir. Kredi, Piyasa, Operasyonel 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

## 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 Müdürler 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 Müdürler 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 Banka'nın 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 stres testleri uygulamaktadır. 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.

## 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" kullanılmıştır. 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 Müdürler 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 Müdürler 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. Müdürler 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'nın başkaları nam ve hesabına yapılan hizmeti bulunmamaktadır. Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### XIV. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| 30 Eylül 2015 | Kurumsal | Hazine | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 57,990 | 16,593 | - | 74,583 |
| Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri | 1,001 | (180) | - | 821 |
| Ticari kar/zarar | - | 841 | - | 841 |
| Temettü gelirleri | - | - | - | - |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) | (27,470) | - | - | (27,470) |
| Diğer faaliyet giderleri (-) | (5,501) | (2,591) | - | (8,092) |
| **Vergi öncesi kar** | **26,020** | **14,663** | **--** | **40,683** |
| Vergi karşılığı | - | - | (13,404) | (13,404) |
| **Dönem net karı** | **26,020** | **14,663** | **(13,404)** | **27,279** |
| | | | | |
| Bölüm varlıkları | 3,474,041 | 448,179 | 3,124 | 3,925,344 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **3,474,041** | **448,179** | **3,124** | **3,925,344** |
| Bölüm yükümlülükleri | 1,397,895 | 1,742,737 | 42,282 | 3,182,914 |
| Özkaynaklar | - | - | 742,430 | 742,430 |
| **Toplam yükümlülükler** | **1,397,895** | **1,742,737** | **784,712** | **3,925,344** |

| 31 Aralık 2014 | Kurumsal | Hazine | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Bölüm varlıkları | 619,134 | 834,665 | 3,530 | 1,457,329 |
| İştirak ve bağlı ortaklıklar | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **619,134** | **834,665** | **3,530** | **1,457,329** |
| Bölüm yükümlülükleri | - | 729,728 | 12,451 | 742,179 |
| Özkaynaklar | - | - | 715,150 | 715,150 |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **729,728** | **727,601** | **1,457,329** |

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

# 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:

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 3 | - | - | - |
| TCMB | 549 | 132,658 | 300 | 45,243 |
| Diğer(*) | - | 291,940 | - | - |
| **Toplam** | **552** | **424,598** | **300** | **45,243** |

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

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 549 | 132,658 | - | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | 300 | 45,243 |
| **Toplam** | **549** | **132,658** | **300** | **45,243** |

*(*) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.*

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına 5 Kasım 2014 tarihinde yayınlanan talimat ile faiz ödemeye başlamıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"leri uyarınca Türk Lirası ve Yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

| **Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)** | |
|---|---|
| 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 20.0 |
| 2 yıla kadar vadeli (2 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 14.0 |
| 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 8.0 |
| 5 yıla kadar vadeli (5 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 7.0 |
| 5 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler | 6.0 |

| **Türk Parası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)** | |
|---|---|
| 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 11.5 |
| 3 yıla kadar vadeli (3 yıl dahil) diğer yükümlülükler | 8.0 |
| 5 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler | 5.0 |



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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

**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:**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan 28 TL değerinde swap işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2014:Bulunmamaktadır).

**3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

**3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 677 | 366 | 752,113 | 65 |
| Yurtdışı | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | 21,961 | - | 36,944 |
| **Toplam** | **677** | **22,327** | **752,113** | **37,009** |

**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.

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)

### 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:**

| 30 Eylül 2015 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| Nakdi Krediler | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 3,474,041 | - | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri(*) | 1,129,118 | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 26,060 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 2,078,435 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 240,428 | - | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,474,041** | - | - | - | - | - |

*(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.*

| 31 Aralık 2014 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| Nakdi Krediler | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhtisas Dışı Krediler | 619,134 | - | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 409,723 | - | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 21,180 | - | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 141,912 | - | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | 46,319 | - | - | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **619,134** | - | - | - | - | - |



AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

### 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 (Devamı) :

| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | - | - |
| 3, 4 veya 5 defa uzatılanlar | - | - |
| 5 üzeri uzatılanlar | - | - |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0-6 Ay | - | - |
| 6 Ay-12 Ay | - | - |
| 1-2 Yıl | - | - |
| 2-5 Yıl | - | - |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | - |

### 5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

| 30 Eylül 2015 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **2,728,151** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler (*) | 2,728,151 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar (*)** | **745,890** | - | - | - |
| İhtisas Dışı krediler | 745,890 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

*(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.*

| 31 Aralık 2014 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **355,464** | - | - | - |
| İhtisas Dışı Krediler | 355,464 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **263,670** | - | - | - |
| İhtisas Dışı krediler | 263,670 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |



AKİS BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

**5.d 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.e 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.f Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre düzenlenmiştir.

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler (*) | 3,474,041 | 619,134 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **3,474,041** | **619,134** |

*(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.*

**5.g Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

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

**5.h Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

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

**5.i Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

**5.k Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

Yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar, ek kanuni takip masraflarına sebebiyet verilmemesi amacıyla, Banka'nın iç yönergesi ve Vergi Usul Kanunu ("VUK") gerekleri yerine getirilerek aktiften silinebilir.

### 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.

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

**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.

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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

| | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri |
|---|---|---|
| | 30 Eylül 2015 | 30 Eylül 2015 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı:** | | |
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar | 2,795 | 559 |
| Çalışan hakları karşılığı | 320 | 64 |
| Etkin faiz hesaplama reeskont farkı | 825 | 165 |
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | 15 | 3 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **3,955** | **791** |
| | | |
| **Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:** | | |
| Etkin faiz hesaplama reeskont farkı | (1,045) | (209) |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **(1,045)** | **(209)** |
| | | |
| **Net Tutar** | **2,910** | **582** |

| | Birikmiş Geçici Farklar | Ertelenmiş vergi varlık/yükümlülükleri |
|---|---|---|
| | 31 Aralık 2014 | 31 Aralık 2014 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı:** | | |
| Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar | 1,170 | 234 |
| Çalışan hakları karşılığı | 556 | 111 |
| Etkin faiz hesaplama reeskont farkı | 155 | 31 |
| Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları | 40 | 8 |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **1,921** | **384** |
| | | |
| **Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:** | | |
| Etkin faiz hesaplama reeskont farkı | (10) | (2) |
| **Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **(10)** | **(2)** |
| | | |
| **Net Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **1,911** | **382** |

AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

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

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

**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:

| 30 Eylül 2015 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-6 ay | 6 Ay-1 yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **2,553** | - | - | - | - | - | - | - | **2,553** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 2,553 | - | - | - | - | - | - | - | 2,553 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| **Bankalararası Mevduat** | - | - | - | - | - | **1,395,342** | - | - | **1,395,342** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | -- |
| Diğer | - | - | - | | - | 1,395,342 | - | - | 1,395,342 |
| **Toplam** | **2,553** | - | - | - | - | **1,395,342** | - | - | **1,397,895** |

| 31 Aralık 2014 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya kadar | 1-3 Ay | 3-6 ay | 6 Ay-1 yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | **2,832** | - | - | - | - | - | - | - | **2,832** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 2,832 | - | - | - | - | - | - | - | 2,832 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Resmi Kuruluşlar Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Ticari Kuruluşlar Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer Kuruluşlar Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Kıymetli Maden Depo Hesabı** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,832** | - | - | - | - | - | - | - | **2,832** |

### 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.

AKİS BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

**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 kredilere ilişkin bilgiler:**

**3.b.1 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 81,327 | 1,661,410 | 264,262 | 462,634 |
| **Toplam** | **81,327** | **1,661,410** | **264,262** | **462,634** |

**3.b.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

| | 30 Eylül 2015 | | 31 Aralık 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 966,226 | 258,000 | 265,314 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 81,327 | 695,184 | 6,262 | 197,320 |
| **Toplam** | **81,327** | **1,661,410** | **264,262** | **462,634** |

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

Banka'nın en önemli yükümlülük kaynağı alınan krediler olup, alınan kredilerin %55'i kısa vadeli %45'i uzun vadeli yapıdadır. Banka, likidite ihtiyacını karşılamak için herhangi bir bankalararası para piyasası gerçekleştirmemekte ve repo işleminden fon sağlamamaktadır. Aktifte özellikle bireysel kredilerin finansmanında kullanılmak üzere yurt dışı merkez ofisinden kredi temin edebilmektedir.

**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**

**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 ofis kiralama işlemi bulunmaktadır.

**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)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (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:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **33,599** | **6,129** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 33,597 | 6,128 |
| *- 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 | 2 | 1 |
| Diğer | - | - |

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 34 TL (31 Aralık 2014: Bulunmamaktadır) tutarındaki dövize endeksli krediler kur azalış karşılıkları bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirilmiştir.

### 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 Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı karşılığına ilişkin 78 TL (31 Aralık 2014: 40 TL), kullanılmayan izin karşılıklarına ilişkin 60 TL (31 Aralık 2014: 35 TL) ve personel ikramiye karşılıklarına ilişkin 182 TL (31 Aralık 2014: 481 TL) yükümlülüğü bulunmaktadır.

### 7.e Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar 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 (Devamı)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

### 8.a.1 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 13,604 TL tutarındaki kurumlar vergisi borcunun 8,314 TL'lik kısmı peşin ödenmiş vergi ile netleştirilmiş olup Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 5,290 TL kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 3,671 TL).

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 5,290 | 3,671 |
| BSMV | 720 | 92 |
| Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi | 141 | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 23 | 67 |
| Diğer | 40 | 113 |
| **Toplam** | **6,214** | **3,943** |

### 8.a.2 Primlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 29 | 18 |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 23 | 13 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 3 | 2 |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 2 | 1 |
| **Toplam** | **57** | **34** |

### 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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.



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:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 676,800 | 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:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 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

Nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam 1,592 TL tutarında (31 Aralık 2014: 536 TL) verilen teminat mektubu bulunmaktadır.

Nazım hesaplar içerisinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam 1,288 TL tutarında akreditif işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 410 TL).

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

1.b.1 maddesinde açıklananlar dışında bulunmamaktadır.

### 1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

| | 30 Eylül 2015 | 31 Aralık 2014 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | **3,289** | **946** |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 3,289 | 946 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | - | - |
| **Toplam** | **3,289** | **946** |

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

| | 30 Eylül 2015 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | - | - |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - |
| Hizmetler | 1,072 | 100.00 | 2,217 | 100.00 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 1,072 | 100.00 | 2,217 | 100.00 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,072** | **100.00** | **2,217** | **100.00** |



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 (Devamı)

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

### 1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi (Devamı):

| | 31 Aralık 2014 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | - | - | - | - |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - |
| Ormancılık | - | - | - | - |
| Balıkçılık | - | - | - | - |
| Sanayi | - | - | 821 | 100.00 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - |
| İmalat Sanayi | - | - | 821 | 100.00 |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - |
| İnşaat | - | - | - | - |
| Hizmetler | 125 | 100.00 | - | - |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | - | - |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - |
| Ulaştırma ve Haberleşme | - | - | - | - |
| Mali Kuruluşlar | 125 | 100.00 | - | - |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | - | - | - | - |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | - | - | - | - |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **125** | **100.00** | **821** | **100.00** |

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

| | 30 Eylül 2015 | | | | 31 Aralık 2014 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | I nci Grup | | II nci Grup | | I nci Grup | | II nci Grup | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| **Gayrinakdi Krediler** | **1,072** | **2,217** | - | - | **125** | **821** | - | - |
| Teminat Mektupları | 838 | 754 | - | - | 125 | 411 | - | - |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 409 | - | - | - | - | - | - |
| Akreditifler | 234 | 1,054 | - | - | - | 410 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - | - | - | - | - |

### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın türev işlemi bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kredi türevleri ve bunlardan dolayı maruz kalınan riskleri bulunmamaktadır.

### 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:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın başkaları nam ve hesabına verilen hizmeti bulunmamaktadır.



AKİS
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MÜHASEBECİ 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:

| | 30 Eylül 2015 | | 30 Eylül 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 15,592 | 10,679 | 147 | 20 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 21,084 | 12,140 | 643 | 146 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Kaynak Kulanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36,676** | **22,819** | **790** | **166** |

### 1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2015 | | 30 Eylül 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 23,091 | 14 | 44,660 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **23,091** | **14** | **44,660** | **-** |

### 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:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2015 | | 30 Eylül 2014 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 1,484 | 5,028 | - | 320 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | 1,484 | 5,028 | - | 320 |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam (*)** | **1,484** | **5,028** | **-** | **320** |

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

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)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

### 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.

### 3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
| **Türk Parası** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmî Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Yabancı Para** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DTH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | 1,505 | - | - | 1,505 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - | **1,505** | - | - | **1,505** |
| **Genel Toplam** | - | - | - | - | **1,505** | - | - | **1,505** |

### 4. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Temettü geliri bulunmamaktadır.

### 5. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | 30 Eylül 2015 | 30 Eylül 2014 |
|---|---|---|
| **Kâr** | **10,892** | **720** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 10,892 | 720 |
| **Zarar (-)** | **(10,051)** | **(369)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (3,307) | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (6,744) | (369) |
| **Net Ticari Kar/Zarar** | **841** | **351** |

### 6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 27 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2014: 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)

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

| | 30 Eylül 2015 | 30 Eylül 2014 |
|---|---|---|
| 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 | 27,470 | 1,964 |
| 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** | **27,470** | **1,964** |

### 8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2015 | 30 Eylül 2014 |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 4,059 | 3,587 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 38 | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 641 | 304 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *Şerefiye Değer Düşüş Gideri* | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 31 | 12 |
| 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 | 3,323 | 1,246 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *9* | *381* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *32* | *83* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *8* | - |
| *Diğer Giderler* | *3,274* | *782* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | - | 700 |
| **Toplam** | **8,092** | **5,849** |

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 öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama:**

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 74,583 TL (30 Eylül 2014: 45,296 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 794 TL (30 Eylül 2014: 104 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, vergi öncesi faaliyet karı 40,683 TL'dir. (30 Eylül 2014: 37,938 TL)

**10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren ara hesap döneminde cari vergi gideri 13,604 TL (30 Eylül 2014: 7,781 TL) ve ertelenmiş vergi geliri 200 TL'dir (30 Eylül 2014: 16 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, Banka 200 TL tutarında net ertelenmiş vergi geliri hesaplamış olup söz konusu değere raporlama dönemi sonu itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır (30 Eylül 2014: 16 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Bulunmamaktadır.

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

| | 30 Eylül 2015 | 30 Eylül 2014 |
|---|---|---|
| Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/ (zarar) | 40,683 | 37,938 |
| Sürdürülen faaliyetler vergi geliri/ (gideri) | (13,404) | (7,765) |
| **Dönem net karı** | **27,279** | **30,173** |

**12. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama**

**12.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 olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 82,600 TL faiz geliri, 8,017 TL faiz gideri, 794 TL net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

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)

**12.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.

**13. 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.

### V. 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 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez ve şubelerinde 21,960 TL karşılığı yabancı para bulundurmaktadır (31 Aralık 2014: 36,944 TL).

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*) | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 1,346,450 | - |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | - | 1,493 | - |

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'inci fıkrasında tanımlanmıştır.

**1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kullandığı kredilere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla yurtdışı merkez şubesinden kullandığı 1,742,737 TL kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2014: 726,896 TL). Kullanılan krediler ile ilgili cari dönemde yurtdışı merkez şubesine 6,512 TL faiz gideri oluşmuştur (30 Eylül 2014: 320 TL).

**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. Banka'nın dâhil olduğu risk grubuyla ilgili olarak**

**3.b İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:**

| | Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre bakiye | Finansal tablolarda yeralan büyüklüklere göre (%) |
|---|---|---|
| Bankalar | 21,960 | %5.17 |
| Mevduat | 1,397,895 | %100.00 |
| Alınan krediler | 1,742,737 | %100.00 |



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

## BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

**3.b İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: (Devamı)**

Sözkonusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

**V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)**

**4. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 1,658 TL tutarındadır (30 Eylül 2014: 1,516 TL).

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

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.

### II. Bilanço sonrası hususlar

Banka'nın bilanço sonrası hususlara konu bir durumu bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2015 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 denetime tabi tutulmuş ve 11 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

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