# Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

## 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar ve bağımsız sınırlı denetim raporu

**Albaraka Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi**
**31 Mart 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait**
**bağımsız sınırlı denetim raporu**

Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

10 Mayıs 2013
İstanbul, Türkiye

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2013 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**


Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad.No:6
34768 Ümraniye/ İstanbul
Bankanın Telefon ve Faks Numaraları : 0 216 666 01 01 – 0216 666 16 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.albarakaturk.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : albarakaturk@albarakaturk.com.tr


Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç 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
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

10.05.2013

| | |
|---|---|
| **Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK**<br>Yönetim Kurulu Başkanı | **Fahrettin YAHŞİ**<br>Genel Müdür |
| **Turgut SİMİTCİOĞLU**<br>Genel Müdür Yardımcısı | **Ahmet OCAK**<br>Bütçe ve Finansal Raporlama Kıdemli Müdürü |

| | | |
|---|---|---|
| **Hamad Abdulla A. EQAB**<br>Denetim Komitesi Başkanı | **Mitat AKTAŞ**<br>Denetim Komitesi Üyesi | **Hood Hashem Ahmed HASHEM**<br>Denetim Komitesi Üyesi |

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


Ad-Soyad / Unvan : Oya AKDOĞAN / Bütçe ve Finansal Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen
Tel : 0 (216) 666 02 35
Faks : 0 (216) 666 16 33

## İçindekiler


**Birinci 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 yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 3 |
| VI. | Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |

**İkinci bölüm**
**Konsolide olmayan finansal tablolar**

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

**Üçüncü bölüm**
**Muhasebe politikaları**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 15 |
| IV. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| V. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| VIII. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| X. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| XI. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIII. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XV. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| XVIII. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XIX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XX. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXI. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 24 |

**Dördüncü bölüm**
**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

| | | |
|---|---|---|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 25 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 29 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 29 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| VI. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VIII. | Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar | 36 |
| IX. | Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar | 36 |
| X. | Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar | 38 |
| XI. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 40 |
| XII. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 40 |
| XIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 41 |

**Beşinci bölüm**
**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**


| | | |
|---|---|---|
| I | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 42 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 56 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 74 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 75 |
| VIII. | Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 76 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 76 |


**Altıncı bölüm**
**Diğer açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar | 77 |


**Yedinci bölüm**
**Bağımsız sınırlı denetim raporu**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 77 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 77 |

## Birinci bölüm

## Genel bilgiler

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

Albaraka Türk Katılım Bankası A. Ş. (Banka), Özel Finans Kurumları Kurulması hakkında 16 Aralık 1983 gün ve 83/7506 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'na istinaden 5 Kasım 1984 tarihinde Albaraka Türk Özel Finans Kurumu A. Ş. unvanıyla kuruluşunu gerçekleştirmiş ve 21 Ocak 1985 gün 10912 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası yazısıyla faaliyet iznini almıştır.

Bakanlar Kurulu'nun 83/7506 sayılı kararına istinaden çıkarılan Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Tebliğleri ile faaliyetlerini sürdüren Özel Finans Kurumları, 17 Aralık 1999 tarih 4491 sayılı Kanun ile yapılan değişiklikle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu hükümlerine tabi kılınmışlardır. Özel Finans Kurumları, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından, 20 Eylül 2001 tarih ve 24529 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" hükümlerine tabi tutulmuşlardır. "Özel Finans Kurumlarının Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik"le yürürlükten kaldırılmış olup Banka, 1 Kasım 2005 gün ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanununa göre faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın unvanı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde ve 21 Aralık 2005 günü yapılan Olağanüstü Genel Kurul kararıyla "Albaraka Türk Katılım Bankası A. Ş." olarak değiştirilmiş ve 22 Aralık 2005 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Memurluğunca tescil edilerek 27 Aralık 2005 tarih 6461 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik Banka, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla yurt içinde 136 (Önceki Dönem - 136), yurt dışında 1 (Önceki Dönem - 1) şubesi ve 2.776 ( Önceki Dönem - 2.758) personeli ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %54,06'sı Bahreyn'de mukim Albaraka Banking Group'a aittir. Banka hisselerinin %23,04'ü İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na kote, halka açık hisselerden oluşmaktadır.

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

| Unvanı | Adı ve Soyadı | Görevi ve Sorumluluk Alanları | Öğrenim Durumu | Hisse Oranı (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Yönetim Kurulu Başkanı:** | Adnan Ahmed Yusuf ABDULMALEK | Yönetim Kurulu Başkanı | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| **Yönetim Kurulu Üyeleri:** | Yalçın ÖNER | Yönetim Kurulu II. Başkanı | Yüksek Lisans | 0,0006 |
| | İbrahim Fayez Humaid ALSHAMSI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Osman AKYÜZ | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi | Lisans | - |
| | Prof.Dr. Ekrem PAKDEMİRLİ | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | (*) 0,0000 |
| | Mitat AKTAŞ | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| | Hamad Abdulla A. EQAB | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Fahad Abdullah A. ALRAJHI | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Hood Hashem Ahmed HASHEM | Yönetim Kurulu Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| | Khalifa Taha HAMOOD | Yönetim Kurulu Üyesi | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Doç. Dr. Kemal VAROL(**) | Yönetim Kurulu Üyesi | Doktora | - |
| **Genel Müdür:** | Fahrettin YAHŞİ | Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi / Genel Müdür | Yüksek Lisans | - |
| **Genel Müdür Yardımcıları:** | Mehmet Ali VERÇİN | Kurumsal Pazarlama, Ticari Pazarlama ve Yatırım Projeleri | Lisans | - |
| | Nihat BOZ | Hukuk İşleri | Lisans | 0,0048 |
| | Temel HAZIROĞLU | İnsan Kaynakları, Eğitim ve Organizasyon, Performans ve Kariyer Yönetimi | Lisans | 0,0342 |
| | Bülent TABAN | Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Bireysel Krediler, Kredi Yönetimi ve İzleme | Yüksek Lisans | - |
| | Turgut SİMİTCİOĞLU | Risk Takip, İdari İşler, Mali İşler, Bütçe ve Finansal Raporlama | Yüksek Lisans | - |
| | Melikşah UTKU | Yazılım Geliştirme, Bilgi Teknolojileri Sistem Destek, Proje Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönetişim | Yüksek Lisans | - |
| | Mahmut Esfa EMEK | Krediler Operasyon, Dış İşlemler Operasyon, Bankacılık Hizmetleri Operasyon, Ödeme Sistemleri Operasyon | Lisans | - |
| | Ayhan KESER | Finansal Kurumlar, Hazine, Bireysel Pazarlama | Lisans | - |
| **Denetim Komitesi:** | Hamad Abdulla A. EQAB | Denetim Komitesi Başkanı | Lisans | (*) 0,0000 |
| | Hood Hashem Ahmed HASHEM | Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |
| | Mitat AKTAŞ | Denetim Komitesi Üyesi | Yüksek Lisans | (*) 0,0000 |

(*) Söz konusu kişilerin Banka'daki pay tutarları 1-10 TL (tam olarak) arasındadır.
(**) 29 Mart 2013 tarihli Genel Kurul kararı ile Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0,0396'dir (Önceki Dönem - %0,0396).

## IV. Banka' da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 900.000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (tam) olan 900.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Bu sermayenin 486.523 TL'si nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ait olup, söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda yer almaktadır.

| Ad soyad / Ticaret unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| Albaraka Banking Group | 486.523 | % 54,06 | 486.523 | - |

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

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmaktadır. Banka, esas olarak ''özel cari hesaplar'' ve ''katılma hesapları'' adı altında iki yöntemle fon toplayıp, kurumsal finansman desteği, bireysel finansman desteği, kâr-zarar ortaklığı yatırımı, finansal kiralama, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

Banka hesap kayıtlarında özel cari hesaplar ve katılma hesaplarını diğer hesaplardan ayrı şekilde, vadelerine göre tasnif etmektedir. Katılma hesapları, bir ay vadeli, üç aya kadar vadeli (üç ay dahil), altı aya kadar vadeli (altı ay dahil), bir yıla kadar vadeli (bir yıl dahil) ve bir yıl ve daha uzun vadeli (bir aylık, üç aylık, altı aylık ve yıllık kar payı ödemeli) olmak üzere beş vade grubu altında açılmaktadır.

Banka, katılma hesaplarının işletilmesinden doğacak kar ve zarara katılma oranlarını; zarara katılma oranı, kara katılma oranının yüzde ellisinden az olmayacak şekilde, para cinsi, tutar ve vade grupları itibarıyla ayrı ayrı belirleyebilmektedir.

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi üç aydan az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir.

Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Işık Sigorta, Anadolu Sigorta, Güneş Sigorta, Allianz, Aviva Sigorta, Neova Sigorta, Zurich Sigorta, Ankara Sigorta, Avivasa Emeklilik ve Hayat, Generali Sigorta adına sigorta acenteliği, Anadolu Hayat Emeklilik ile Avivasa Emeklilik ve Hayat adına bireysel emeklilik sigorta acenteliği, Bizim Menkul Değerler A.Ş. adına aracı kurum acenteliği, kıymetli madenlerin alım satımı işlemleri, hızlı para transfer işlemlerine aracılık hizmetleri, kredi kartı ve üye işyeri (P.O.S.) hizmetleri de sunmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırmaktadır.

Banka'nın yapabileceği işlemler bu maddelerde yazılı işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına, gerekli kanuni mercilerden onay alınması ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir.

**VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:**

Banka, bağlı ortaklığı Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tablolarını önemlilik ilkesini ve iştiraki Kredi Garanti Fonu A.Ş. 'nin finansal tablolarını da şirket üzerinde önemli etkinliğinin olmamasını dikkate alarak ilişikte sunulan finansal tablolarda konsolide etmemiştir.

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

Banka ile bağlı ortaklığı arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir.

Banka ile bağlı ortaklığı arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemeli fiili veya hukuki bir engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklığıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir.

## İkinci bölüm

### Konsolide olmayan finansal tablolar

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

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| AKTİF KALEMLER | | Dipnot (Beşinci Bölüm-I) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (31/03/2013) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **86.403** | **1.495.073** | **1.581.476** | **122.743** | **1.177.900** | **1.300.643** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)** | **(2)** | **7.389** | **1** | **7.390** | **6.192** | **-** | **6.192** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 7.389 | 1 | 7.390 | 6.192 | - | 6.192 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 5.368 | - | 5.368 | 4.609 | - | 4.609 |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler | | 2.021 | 1 | 2.022 | 1.583 | - | 1.583 |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | **(3)** | **626.816** | **627.912** | **1.254.728** | **643.330** | **393.782** | **1.037.112** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** | | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(4)** | **105.108** | **47.378** | **152.486** | **104.749** | **47.820** | **152.569** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 1.275 | 1.275 | - | 1.269 | 1.269 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 105.108 | 46.103 | 151.211 | 104.749 | 46.551 | 151.300 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(5)** | **8.006.134** | **1.355.238** | **9.361.372** | **7.907.609** | **1.150.795** | **9.058.404** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 7.971.633 | 1.355.238 | 9.326.871 | 7.882.729 | 1.150.795 | 9.033.524 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | 1.650 | - | 1.650 | 34.262 | - | 34.262 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 7.969.983 | 1.355.238 | 9.325.221 | 7.848.467 | 1.150.795 | 8.999.262 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 208.900 | 1.149 | 210.049 | 221.404 | 1.145 | 222.549 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 174.399 | 1.149 | 175.548 | 196.524 | 1.145 | 197.669 |
| **VII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(6)** | **587.044** | **-** | **587.044** | **356.879** | **8.936** | **365.815** |
| **VIII.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(7)** | **4.211** | **-** | **4.211** | **4.211** | **-** | **4.211** |
| 8.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 4.211 | - | 4.211 | 4.211 | - | 4.211 |
| 8.2.1 | Mali İştirakler | | 4.211 | - | 4.211 | 4.211 | - | 4.211 |
| 8.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(8)** | **50** | **-** | **50** | **50** | **-** | **50** |
| 9.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 50 | - | 50 | 50 | - | 50 |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | **(9)** | - | - | - | - | - | - |
| 10.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR** | **(10)** | **40.049** | **-** | **40.049** | **41.659** | **-** | **41.659** |
| 11.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 50.357 | - | 50.357 | 51.494 | - | 51.494 |
| 11.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | 10.308 | - | 10.308 | 9.835 | - | 9.835 |
| **XII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(12)** | **293.546** | **1.776** | **295.322** | **292.493** | **1.844** | **294.337** |
| **XIV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(13)** | **7.981** | **536** | **8.517** | **6.497** | **555** | **7.052** |
| 14.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer | | 7.981 | 536 | 8.517 | 6.497 | 555 | 7.052 |
| **XV.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(14)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **XVI.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(15)** | **11.260** | **-** | **11.260** | **10.400** | **-** | **10.400** |
| 16.1 | Cari vergi varlığı | | 2.298 | - | 2.298 | 2.482 | - | 2.482 |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi varlığı | | 8.962 | - | 8.962 | 7.918 | - | 7.918 |
| **XVII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(16)** | **25.639** | **-** | **25.639** | **10.714** | **-** | **10.714** |
| 17.1 | Satış Amaçlı | | 25.639 | - | 25.639 | 10.714 | - | 10.714 |
| 17.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | **(17)** | **52.413** | **1.205** | **53.618** | **37.859** | **637** | **38.496** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **9.854.043** | **3.529.119** | **13.383.162** | **9.545.385** | **2.782.269** | **12.327.654** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

| | PASİF KALEMLER | Dipnot (Beşinci Bölüm-II) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (31/03/2013) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **5.997.041** | **4.099.114** | **10.096.155** | **5.535.572** | **3.689.446** | **9.225.018** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu | | 49.206 | 158.938 | 208.144 | 65.574 | 165.908 | 231.482 |
| 1.2 | Diğer | | 5.947.835 | 3.940.176 | 9.888.011 | 5.469.998 | 3.523.538 | 8.993.536 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(2)** | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **-** | **1.530.769** | **1.530.769** | **-** | **1.393.830** | **1.393.830** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **VI.** | **MUHTELİF BORÇLAR** | | **246.919** | **14.881** | **261.800** | **304.153** | **12.245** | **316.398** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(4)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **VIII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR** | **(5)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 8.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(6)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 9.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 9.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(7)** | **123.044** | **62.275** | **185.319** | **111.101** | **24.717** | **135.818** |
| 10.1 | Genel Karşılıklar | | 88.297 | 25.731 | 114.028 | 81.488 | 21.612 | 103.100 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 22.492 | - | 22.492 | 19.245 | - | 19.245 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar | | 12.255 | 36.544 | 48.799 | 10.368 | 3.105 | 13.473 |
| **XI.** | **VERGİ BORCU** | **(8)** | **37.581** | **9** | **37.590** | **38.256** | **1** | **38.257** |
| 11.1 | Cari Vergi Borcu | | 37.581 | 9 | 37.590 | 38.256 | 1 | 38.257 |
| 11.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **(10)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **1.271.988** | **(459)** | **1.271.529** | **1.218.406** | **(73)** | **1.218.333** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 900.000 | - | 900.000 | 900.000 | - | 900.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 56.270 | (459) | 55.811 | 56.760 | (73) | 56.687 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | 1.132 | (459) | 673 | 1.266 | (73) | 1.193 |
| 14.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 55.165 | - | 55.165 | 55.522 | - | 55.522 |
| 14.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | (27) | - | (27) | (28) | - | (28) |
| 14.3 | Kâr Yedekleri | | 261.645 | - | 261.645 | 68.920 | - | 68.920 |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler | | 59.602 | - | 59.602 | 49.966 | - | 49.966 |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 202.043 | - | 202.043 | 18.954 | - | 18.954 |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.4 | Kâr Veya Zarar | | 54.073 | - | 54.073 | 192.726 | - | 192.726 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | | 363 | - | 363 | 891 | - | 891 |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı | | 53.710 | - | 53.710 | 191.835 | - | 191.835 |
| 14.5 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **7.676.573** | **5.706.589** | **13.383.162** | **7.207.488** | **5.120.166** | **12.327.654** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. NAZIM HESAPLAR

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm-III) | BİN TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (31/03/2013) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | **(1),(3)** | **3.595.726** | **2.855.903** | **6.451.629** | **3.737.941** | **2.617.485** | **6.355.426** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | | **2.731.246** | **2.640.770** | **5.372.016** | **2.859.471** | **2.353.810** | **5.213.281** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 2.720.963 | 1.873.149 | 4.594.112 | 2.852.364 | 1.682.435 | 4.534.799 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 146.328 | 15.117 | 161.445 | 149.051 | 15.888 | 164.939 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 20 | 792.417 | 792.437 | 20 | 795.286 | 795.306 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 2.574.615 | 1.065.615 | 3.640.230 | 2.703.293 | 871.261 | 3.574.554 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 15.127 | 15.127 | - | 15.490 | 15.490 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 15.127 | 15.127 | - | 15.490 | 15.490 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | 7.637 | 532.926 | 540.563 | 6.296 | 471.537 | 477.833 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | 7.637 | 532.926 | 540.563 | 6.296 | 471.537 | 477.833 |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.5. | Cirolar | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 1.6. | Diğer Garantilerimizden | | - | 206.958 | 206.958 | - | 168.039 | 168.039 |
| 1.7. | Diğer Kefaletlerimizden | | 2.646 | 12.610 | 15.256 | 811 | 16.309 | 17.120 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1),(3)** | **864.480** | **215.133** | **1.079.613** | **878.470** | **263.675** | **1.142.145** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 864.480 | 215.133 | 1.079.613 | 878.470 | 263.675 | 1.142.145 |
| 2.1.1. | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | | 198.429 | 215.035 | 413.464 | 265.158 | 263.575 | 528.733 |
| 2.1.2. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 42.391 | - | 42.391 | 39.577 | - | 39.577 |
| 2.1.4. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 284.396 | - | 284.396 | 263.656 | - | 263.656 |
| 2.1.7. | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri | | 1.159 | - | 1.159 | 1.043 | - | 1.043 |
| 2.1.8. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 336.534 | - | 336.534 | 306.032 | - | 306.032 |
| 2.1.9. | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 350 | - | 350 | 323 | - | 323 |
| 2.1.10. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 1.221 | 98 | 1.319 | 2.681 | 100 | 2.781 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(2)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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 Türev Finansal Araçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2. | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** | | **19.930.025** | **2.619.282** | **22.549.307** | **18.914.892** | **2.365.084** | **21.279.976** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **1.517.958** | **766.444** | **2.284.402** | **1.313.127** | **662.365** | **1.975.492** |
| 4.1. | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 72 | - | 72 | 72 | - | 72 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 628.122 | 58.377 | 686.499 | 626.896 | 51.715 | 678.611 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 209.336 | 19.945 | 229.281 | 230.109 | 19.014 | 249.123 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 105 | - | 105 | 105 | - | 105 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | 335.434 | 335.434 | - | 253.338 | 253.338 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | 680.323 | 352.688 | 1.033.011 | 455.945 | 338.298 | 794.243 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **18.412.067** | **1.852.838** | **20.264.905** | **17.601.765** | **1.702.719** | **19.304.484** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 768.529 | 372.318 | 1.140.847 | 444.122 | 193.889 | 638.011 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 1.228.297 | 141.986 | 1.370.283 | 1.225.294 | 163.687 | 1.388.981 |
| 5.3. | Emtia | | 507.398 | 266.174 | 773.572 | 485.124 | 242.477 | 727.601 |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 14.805.917 | 706.936 | 15.512.853 | 14.424.663 | 706.303 | 15.130.966 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | 1.069.677 | 346.127 | 1.415.804 | 995.139 | 376.727 | 1.371.866 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | 32.249 | 19.297 | 51.546 | 27.423 | 19.636 | 47.059 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **23.525.751** | **5.475.185** | **29.000.936** | **22.652.833** | **4.982.569** | **27.635.402** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. GELİR TABLOSU

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm-IV) | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/03/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/03/2012) |
| **I.** | **KAR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **274.166** | **225.396** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kar Payları | | 262.127 | 214.845 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler | | 346 | 430 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler | | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler | | 10.327 | 9.354 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 2.316 | 1.761 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 8.011 | 7.593 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 1.366 | 752 |
| 1.7 | Diğer Kar Payı Gelirleri | | - | 15 |
| **II.** | **KAR PAYI GİDERLERİ** | **(2)** | **123.367** | **119.544** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları | | 114.633 | 111.707 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları | | 8.734 | 7.348 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları | | - | 489 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları | | - | - |
| 2.5 | Diğer Kar Payı Giderleri | | - | - |
| **III.** | **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]** | | **150.799** | **105.852** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **25.688** | **27.575** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 32.164 | 31.944 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 19.225 | 18.544 |
| 4.1.2 | Diğer | **(12)** | 12.939 | 13.400 |
| 4.2 | Verilen Ücret Ve Komisyonlar | | 6.476 | 4.369 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 148 | 114 |
| 4.2.2 | Diğer | **(12)** | 6.328 | 4.255 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(3)** | **-** | **427** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(4)** | **7.965** | **3.101** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı | | 759 | 309 |
| 6.2. | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | - | - |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı | | 7.206 | 2.792 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(5)** | **58.809** | **20.698** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **243.261** | **157.653** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(6)** | **85.091** | **30.500** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(7)** | **90.233** | **77.355** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **67.937** | **49.798** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **-** | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+…+XIV)** | **(8)** | **67.937** | **49.798** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)** | **(9)** | **(14.227)** | **(10.617)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | (15.142) | (11.023) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 915 | 406 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)** | **(10)** | **53.710** | **39.181** |
| **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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | **(11)** | **53.710** | **39.181** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | 53.710 | 39.181 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) | | 0,060 | 0,044 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO**

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|
| | | CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/03/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/03/2012) |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **(650)** | **986** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **1** | **312** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)** | **-** | **-** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)** | **-** | **-** |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | **5** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER KALEMLERİ** | **-** | **-** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **130** | **(197)** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **(514)** | **1.101** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **53.710** | **39.181** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-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 | 53.710 | 39.181 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **53.196** | **40.282** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

**BİN TÜRK LİRASI**

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/03/2012)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **539.000** | **-** | **-** | **-** | **39.160** | **-** | **229.891** | **(382)** | **160.155** | **715** | **(1.438)** | **37.150** | **-** | **-** | **-** | **1.004.251** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | 986 | **-** | **-** | **-** | **-** | 986 |
| **IV.** | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | 312 | - | - | - | - | - | - | - | 312 |
| **IX.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 238 | (197) | (238) | - | - | - | (197) |
| **XVII.** | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 39.181 | - | - | - | - | - | - | 39.181 |
| **XVIII.** | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 8.043 | - | 152.826 | - | (160.155) | (714) | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 8.043 | - | 152.826 | - | - | (160.869) | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (160.155) | 160.155 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | | **539.000** | **-** | **-** | **-** | **47.203** | **-** | **382.717** | **(70)** | **39.181** | **239** | **(649)** | **36.912** | **-** | **-** | **-** | **1.044.533** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ALBARAKA TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

**BİN TÜRK LİRASI**

| | ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değer. Değerleme Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F. | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/03/2013)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **49.966** | **-** | **18.954** | **(28)** | **191.835** | **891** | **1.193** | **55.522** | **-** | **-** | **-** | **1.218.333** |
| | Dönem İçindeki Değişimler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | (650) | **-** | **-** | **-** | **-** | (650) |
| **IV.** | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **4.1** | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S. | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | Kur Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| **IX.** | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **12.1** | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **12.2** | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 362 | 130 | (357) | - | - | - | 135 |
| **XVII.** | Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 53.710 | - | - | - | - | - | - | 53.710 |
| **XVIII.** | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 9.636 | - | 183.089 | - | (191.835) | (890) | - | - | - | - | - | - |
| **18.1** | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **18.2** | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 9.636 | - | 183.089 | - | - | (192.725) | - | - | - | - | - | - |
| **18.3** | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (191.835) | 191.835 | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** | | **900.000** | **-** | **-** | **-** | **59.602** | **-** | **202.043** | **(27)** | **53.710** | **363** | **673** | **55.165** | **-** | **-** | **-** | **1.271.529** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

| | | | BİN TÜRK LİRASI | |
|---|---|---|---|---|
| | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **Dipnot** | **CARİ DÖNEM (01/01/2013-31/03/2013)** | **ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2012-31/03/2012)** |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **115.314** | **123.240** |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları | | 256.287 | 212.182 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları | | (114.988) | (117.258) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | 427 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 47.376 | 49.487 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 56.641 | 15.361 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | **(V-I-5,h2)** | 61.483 | 6.940 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (52.333) | (44.441) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (17.323) | (18.681) |
| 1.1.9 | Diğer | | (121.829) | 19.223 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **158.788** | **(596.807)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (1.198) | (363) |
| 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 | | (353.076) | (27.730) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (Artış) Azalış | | (352.332) | (522.878) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış | | 16.906 | 33.509 |
| 1.2.6 | Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) | | 874.927 | (101.204) |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda net Artış (Azalış) | | (26.439) | 21.859 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **274.102** | **(473.567)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(237.888)** | **314.862** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (27.418) | (13.464) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 2.749 | 750 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | - | 25.000 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | **(V-I-6.4)** | (274.378) | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | **(V-I-6.4)** | 61.159 | 302.576 |
| 2.9 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **144.497** | **(103.543)** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 144.497 | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | (103.543) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **(3.494)** | **3.122** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)** | | **177.217** | **(259.126)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **1.362.144** | **1.765.991** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **1.539.361** | **1.506.865** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Üçüncü bölüm**

**Muhasebe politikaları**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:**

**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, konsolide olmayan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun "Muhasebe ve Raporlama" başlıklı 37. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (TMS), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak düzenlemektedir.

**b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:**

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Banka'nın ara dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (UMS 12 "Gelir Vergileri – Esas Alınan Varlıkların Geri Kazanımı (Değişiklik)"; UFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar – Geliştirilmiş Bilanço Dışı Bırakma Açıklama Yükümlülükleri (Değişiklik)") Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ" ile "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardını (30 Aralık 2012 tarih ve 28513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ ile 1 Ocak 2013 olan yürürlük tarihi 31 Aralık 2014 olarak değiştirilmiştir) 1 Ocak 2015 tarihi öncesi hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarında uygulamak isteyen bankalar için finansal tablo formatları belirlenmiştir. Banka, TFRS 9'u erken uygulama yöntemini seçmediğinden ilişikteki finansal tablolar 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ekinde yer alan finansal tablolar esas alınarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı ve satılmaya hazır finansal varlıklar ve gayrimenkuller dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında, Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü ve gayrimenkullerin değerlemesini içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi mali tablolara yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

**c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:**

31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısını dikkate alarak oluşturmaktadır. Banka'nın kaynak yapısı, esas olarak özel cari hesaplar ile katılma hesaplarında toplanan fonlardan meydana gelmektedir. Toplanan fonlar dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan fonlardır. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayan likidite yapısını, yeterli düzeyde nakit varlık bulundurarak korumaktadır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelir ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerden donuk alacak olarak sınıflandırılanların riski katılma hesaplarına ait olan kısmı cari kurlarla değerlenir. Yabancı para katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riski katılma hesaplarına ait olan kısmı için ayrılan karşılıklar cari kurlarla değerlenir.

Banka, takipteki krediler hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklarının tamamına özel karşılık ayırdığı için, bu hesapları intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirerek takip etmek yerine cari kurlarla değerlemektedir. Bu uygulamanın Banka'nın net ticari kar zararı üzerinde negatif ya da pozitif yönde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal varlıkların Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışı şubesinin finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru esas alınmıştır. Kar zarar kalemleri ise işlem tarihindeki Banka gişe döviz alış kuru kullanılarak TL'ye dönüştürülmekte ve çevrimden doğan tüm kur farkları TMS 21 uyarınca özkaynaklar altında diğer sermaye yedekleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Aktif ve pasif hesaplarda izlenen ve bir vadeye bağlı olmayan kıymetli maden (altın) cinsinden varlık ve yükümlülükler dönem sonu Banka gişe altın alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan değerleme farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

**III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:**

Vadeli döviz alım satım işlemlerinin gerçeğe uygun piyasa değeri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ya da zarar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

Banka'nın riskten korunmak amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmaktadır ve TMS 39`a göre türev ürünü olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

**IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:**

Kar payı gelirleri

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen finansal varlığın gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen iç verim oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Kar payı gelirleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Kar-Zarar Yatırım Ortaklığı yatırımlarında, sözleşme konusu varlığın satışına ilişkin hâsılat, sözleşme konusu varlığın sahipliği ile ilgili önemli risk ve getirilerin yatırımcıya devredildiği; varlık üzerinde etkin bir kontrolün veya sahipliğin genel olarak gerektirdiği şekilde bir yönetim etkinliğinin sürdürülmediği; hâsılat tutarının güvenilir biçimde ölçülebildiği; işleme ilişkin ekonomik yararların elde edilmesinin muhtemel olduğu; işleme ilişkin yüklenilen veya yüklenilecek olan maliyetlerin güvenilir biçimde ölçülebildiği durumlarda finansal tablolara yansıtılmaktadır.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince donuk alacak haline gelen krediler ve diğer alacaklara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte olup, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde kar payı geliri yazılmaktadır.

Kar payı giderleri

Banka, katılma hesaplarına ödenen kar payı giderlerini tahakkuk esasına göre muhasebeleştirmektedir. Kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre hesaplanan gider reeskontu, bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:**

Tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilen bazı bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyon gelir ve giderleri dışında, ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişkilendirilen işlemin süresine bağlı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka tarafından kullandırılan nakdi ve gayrinakdi krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların dönemi ilgilendiren bölümü TMS hükümleri çerçevesinde sırasıyla iç verim yöntemi ve ilgili kredinin komisyon dönemi içerisinde doğrusal olarak dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise ''Kazanılmamış Gelirler'' hesabına kaydedilerek bilançoda ''Muhtelif Borçlar'' içerisinde gösterilmektedir. Nakdi kredilerden alınan komisyonların döneme isabet eden kısmı gelir tablosunda " Kredilerden Alınan Kar Payları" kaleminde gösterilmektedir.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar (devamı):**

BDDK'nın 8 Haziran 2012 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-12061 sayılı yazısı ile daha uzun vadeli gayrinakdi kredilerden üçer aylık ya da üçer aydan daha kısa periyotlarla tahsil edilen komisyonların doğrudan gelir kaydedilmesinde sakınca bulunmadığı ifade edilmiş olup, Banka söz konusu gayrinakdi kredi komisyonlarını doğrudan gelir kaydetmektedir.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

**Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar;** "Alım satım amaçlı finansal varlıklar'' ile "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olarak iki ana başlık altında toplanmıştır.

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklar ile alım satım amaçlı türev finansal araçlardır.

Bu grupta sınıflandırılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve sonraki dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Banka portföyündeki hisse senetlerini alım satım amaçlı finansal varlık olarak değerlendirmiş ve ilişikteki finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile göstermiştir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar"ı bulunmamaktadır.

**Satılmaya hazır finansal varlıklar:**

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymet borçlanma senetlerinin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

**Krediler ve alacaklar:**

Kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

**VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

Krediler ve alacaklar, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39") uyarınca gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşteri tarafından karşılanmakta olup, herhangi bir gider kaydı yapılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

**Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:**

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 krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:**

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden 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 kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler için ayrılması gereken özel ve genel karşılıklar "Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı" olarak giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer Faaliyet Gelirleri" olarak gelir kaydedilmektedir. Katılma hesaplarından kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

**VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı):**

Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

**VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve yükümlülüğü eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

Banka'nın bu şekilde netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

**IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Söz konusu anlaşmalar karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmekte ve ilgili anlaşmalarla belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Bu işlemlerden sağlanan fonlar karşılığında ödenen kar payları gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen kar payları" kaleminde izlenmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. 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.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği ve elden çıkarılacak sabit kıymetler hesabında takip ettiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içerisinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması durumunda söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmakta ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

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

**XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ile gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemini kullanarak ayırmaktadır. Banka'nın bilgisayar yazılımlarının faydalı ömürleri 3 ile 4 yıl olarak, diğer maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü ise 15 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren maddi duran varlıklar aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş, daha sonraki dönemlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınmış olup bu tutarlardan birikmiş amortismanlar ve varsa ilgili varlığın değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek finansal tablolarda "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca izlenmektedir.

Banka, 31 Mart 2009 tarihinde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde, TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız bir değerleme şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerini yeniden değerlemiş ve bağımsız bir değerleme şirketi tarafından emsal karşılaştırma yöntemi kullanılarak hesaplanan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen değerleme değer artışı ortaklara temettü olarak dağıtılamaz. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin cari dönem amortisman giderine karşılık gelen tutar TMS 16 kapsamında yeniden değerleme farkları hesabından geçmiş dönem karı/(zararı) hesabına transfer edilmiştir.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanı doğrusal yönteme göre hesaplanmaktadır. Kullanılan amortisman oranları aktiflerin ekonomik ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

| | % |
|---|---|
| Binalar | 2 |
| Nakil vasıtaları | 20 – 25 |
| Mobilya, mefruşat ve büro makineleri | 4 – 33 |
| Kasalar | 2 – 20 |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (Özel maliyetler) | Kira süresince – 5 yıl |

**XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (özel maliyetler) faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her halükarda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilir. 1 Ocak 2010 tarihinden sonra kira süresinin beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıldır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlığın bakım ve onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer bakım ve onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

*Kiracı olarak yapılan işlemler*

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemleri finansal kiralama olarak sınıflandırılırken diğer kiralamalar faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca iç verim oranı dikkate alınarak ilgili dönemler itibarıyla giderleştirilir.

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmakta ve geri kazanılabilir değerlerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan peşin kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

*Kiraya veren olarak yapılan işlemler*

Banka, katılım bankası olarak finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren (kiralayan) taraf olarak yer almaktadır. Banka, finansal kiralamaya konu edilmiş varlıkları bilançoda net kiralama yatırımı tutarına eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir, net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde finansal tablolara yansıtılır.

**XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan koşullu yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

**XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:**

i) *Tanımlanmış fayda planları:*

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

ii) *Tanımlanmış katkı planları*:

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

iii) *Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:*

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

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

**Cari vergi:**

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatına tabidir.

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren %20'dir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı Kurumlar Vergisi'nden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

11 Şubat 1986 tarih ve 3259 Sayılı "İslam Kalkınma Bankasına Vergi Muafiyeti Tanınması Hakkında Kanun''un 1. maddesinin son paragrafında; "Bankaya sermayeye iştirak nispetinde ödenecek kar payları kurumlar vergisinden müstesnadır. Bu kar payları gelir ve kurumlar vergisi kanunlarına göre vergilendirilmez ve tevkifata tabi tutulmaz." hükmü yer almaktadır. Bu sebeple, Banka ortaklarından İslam Kalkınma Bankası'na dağıtılan kar payları, kurumlar vergisi ve gelir vergisi stopajından istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Ertelenmiş vergiler:**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerince, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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.

**Transfer Fiyatlandırması**

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "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 kuruluşlarla/kişilerle emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

**XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, borçlanmalarını TMS 39'da belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler ise rayiç değer üzerinden değerlenir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka, hisse senetlerine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Banka, aval ve kabullerin ödemelerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

**XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Faaliyet alanı Banka'nın hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama, Dördüncü Bölüm XIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**Dördüncü bölüm**

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla %12,82 olarak gerçekleşmiştir.

### a) Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Banka, sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında Piyasa Riski ölçümünde Standart Yöntemi, Operasyonel Risk ölçümünde Temel Gösterge Yöntemini ve Kredi Riski ölçümünde Standart Yöntemi kullanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları "olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik' in 5'inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

### b) Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL, %

| | Banka | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** | **2.599.228** | **-** | **952.127** | **3.506.811** | **1.560.262** | **5.556.506** | **15.687** | **1.283** |
| Risk Sınıfları | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.895.026 | - | - | 46.103 | - | 1.275 | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 11.943 | - | - | - | - | - |
| 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 | 2.147 | - | 936.082 | 334.278 | 825 | 130.437 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 492.782 | - | - | - | - | 5.074.608 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 70.782 | - | - | - | 1.559.437 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | 4.102 | 3.115.428 | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | 11.002 | - | 20.605 | 2.282 | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 1.759 | - | - | - | - | - | 13.405 | 1.283 |
| 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 | 136.732 | - | - | - | - | 329.581 | - | - |

Tabloda teminatlandırılmış kredi tutarları, ilgili risk sınıfları baz alınarak ilgili risk ağırlıklarına dahil edilmiştir.

### c)Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| A Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY) | 695.730 |
| B Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 8.732 |
| C Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 77.228 |
| Özkaynak | 1.252.810 |
| Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12,5*100) | 12,82 |

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):

### d) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 900.000 | 900.000 |
| Nominal Sermaye | 900.000 | 900.000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yedek akçeler | 261.618 | 68.892 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 54.073 | 192.726 |
| Net Dönem Kârı | 53.710 | 191.835 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 363 | 891 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 106 | 108 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 28.760 | 29.409 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 8.517 | 7.052 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **1.178.520** | **1.125.265** |
| | | |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Genel Karşılıklar | 50.555 | 44.750 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | 24.824 | 24.985 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | 303 | 537 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - | - |
| **KATKI SERMAYE TOPLAMI** | **75.682** | **70.272** |
| | | |
| **SERMAYE** | **1.254.202** | **1.195.537** |

**I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı):**

| | | |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **1.392** | **1.511** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | 50 | 50 |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - | - |
| Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 775 | 802 |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Diğer | 567 | 659 |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **1.252.810** | **1.194.026** |

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

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

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

## III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır. Diğer taraftan, piyasa riski, standart metot dışında içsel model kullanılarak test amaçlı olarak da hesaplanmakta (Riske Maruz Değer) ve bulunan sonuçlar geriye yönelik test sonuçları dikkate alınmak suretiyle desteklenmektedir. İçsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer),Varyans- Kovaryans, EWMA, Monte Carlo ve Tarihsel Simülasyon yöntemleri kullanılmak suretiyle günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi birimi ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı muhtelif risklerin tanımlanması, ölçülmesi, önceliklendirilmesi, kabul edilebilir bir seviyeye indirilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla gerekli tüm tedbirlerin alınmasını sağlamaktadır.

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

### a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

| | | **Tutar** |
|---|---|---|
| (I) | Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot | 429 |
| (II) | Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 429 |
| | Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- standart metot | - |
| (III) | Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | 7.874 |
| (IV) | Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot | - |
| (V) | Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | - |
| (VI) | Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü – standart metot | - |
| (VII) | Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- standart metot | - |
| (VIII) | Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye | - |
| (IX) | Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 8.732 |
| (X) | Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX) | **109.150** |

### b) Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

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

## IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

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

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektir.

a) Piyasa riski olarak kur riskine maruz kalan Banka, açık ya da fazla pozisyon oluşmamasına dikkat ederek kur riskini dengede tutmaktadır. Banka kur riskini günlük olarak takip etmektedir. Yabancı para net genel pozisyonu/Özkaynak rasyosu günlük olarak kontrol edilmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, yasal raporlarda kullanılan standart metod ile riske maruz değer aylık olarak hesaplanmaktadır.

b) Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

c) Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka, kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır.

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

| | **ABD Doları** | **EURO** |
|---|---|---|
| 31 Mart 2013 - Bilanço Değerleme Kuru | 1,790 | 2,293 |
| 29 Mart 2013 tarihi itibarıyla | 1,806 | 2,315 |
| 28 Mart 2013 tarihi itibarıyla | 1,806 | 2,318 |
| 27 Mart 2013 tarihi itibarıyla | 1,815 | 2,321 |
| 26 Mart 2013 tarihi itibarıyla | 1,811 | 2,331 |
| 25 Mart 2013 tarihi itibarıyla | 1,816 | 2,343 |

d) Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,798 TL (Aralık 2012 – 1,778 TL) ve 1 EURO için 2,331TL (Aralık 2012 – 2,332 TL) olarak gerçekleşmiştir.

**Kur riskine duyarlılık:**

Banka'nın kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri ABD Doları ve EURO' dur.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer azalışının/artışının kar/zararda veya özkaynaklarda oluşan düşüş etkisini ifade eder.

| **Döviz kurundaki % değişim** | | **Kar / zarar üzerindeki etki** | | **Özkaynak üzerindeki etki** | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **Cari dönem** | Önceki dönem | **Cari dönem** | Önceki dönem |
| ABD Doları | %10 artış | 18.408 | 21.855 | (27) | (28) |
| ABD Doları | %10 azalış | (18.408) | (21.855) | 27 | 28 |
| EURO | %10 artış | (438) | 4.906 | - | - |
| EURO | %10 azalış | 438 | (4.906) | - | - |

## V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Diğer YP (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 460.258 | 731.481 | 303.334 | 1.495.073 |
| Bankalar | 266.948 | 317.101 | 43.863 | 627.912 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1 | - | - | 1 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 40 | 47.338 | - | 47.378 |
| Krediler (**) | 985.881 | 2.753.305 | - | 3.739.186 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 1.776 | 1.776 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | 536 | 536 |
| Diğer Varlıklar (***) | 726 | 1.091 | 1 | 1.818 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.713.854** | **3.850.316** | **349.510** | **5.913.680** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 88.450 | 270.030 | 11.864 | 370.344 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 1.073.035 | 2.345.591 | 310.144 | 3.728.770 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 535.146 | 995.623 | - | 1.530.769 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 4.066 | 10.535 | 280 | 14.881 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 17.533 | 44.452 | 299 | 62.284 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.718.230** | **3.666.231** | **322.587** | **5.707.048** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(4.376)** | **184.085** | **26.923** | **206.632** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **745.386** | **1.862.408** | **32.976** | **2.640.770** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler (****) | 745.386 | 1.862.408 | 32.976 | 2.640.770 |
| **Önceki Dönem** | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1.612.829 | 3.489.126 | 308.322 | 5.410.277 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.563.771 | 3.270.579 | 285.889 | 5.120.239 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **49.058** | **218.547** | **22.433** | **290.038** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **658.975** | **1.663.526** | **31.309** | **2.353.810** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 658.975 | 1.663.526 | 31.309 | 2.353.810 |

(*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 303.125 TL'si, Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.785 TL'si ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 304.713 TL'si kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 2.383.948 TL tutarındaki dövize endeksli kredi bakiyesi (finansal kiralama alacakları dahil) (Önceki Dönem- 2.627.537 TL) dahil edilmiştir.

(***) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 613 TL (Önceki Dönem- 471 TL) teminat mektubu masraf ve komisyonlarından dövize endeksli alacak tutarı dahil edilmiştir.

(****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

**VI. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın İMKB'de işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

**Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:**

| | Portföy | Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp | Yeniden Değerleme Değer Artışları | | Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Toplam | Katkı Sermayeye Dahil edilen | Toplam | Ana Sermayeye Dahil Edilen | Katkı Sermayeye Dahil Edilen |
| 1 | Özel Serm. Yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Toplam | - | - | - | - | - | - |

**VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:**

Bankacılık sektöründe likidite riski esas olarak kaynakların ortalama vadesinin kullanımların ortalama vadesinden daha kısa olmasından kaynaklanmaktadır. Likidite yönetiminde ihtiyatlı davranılarak likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi için yeterli rezervler bulundurulmakta, kaynakların bir kısmı kısa vadeli yurtdışı yatırımlarda değerlendirilmekte, kullandırılan kredilerden doğan alacaklar genellikle aylık taksitler halinde tahsil edilmektedir.

Banka, hesap sahibine önceden belirlenmiş herhangi bir getiri ödenmeyen ve anaparanın aynen geri ödenmesi garanti edilmeyen fonların oluşturduğu katılma hesapları adı altında fon toplamakta olup bu fonların kullandırılmasından doğacak kâr veya zararın katılma hesapları payı bu hesaplara yansıtmaktadır. Bu sebeple Banka'nın varlık ve yükümlülükleri ile kar payı oranları uyumludur.

Banka, TP ve YP likidite ihtiyacının büyük kısmını toplanan fonlardan karşılamakta olup, yurtdışından murabaha sendikasyon kredisi ile wakala kredisi kullanmak suretiyle de likidite sağlamaktadır. Diğer taraftan varlıkların daha kısa vadeli likit varlıklar olmasına dikkat edilmekte, yükümlülüklerin ortalama vadelerinin uzatılmasına çalışılmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu likidite riskinin yönetilmesine yönelik olarak BDDK tarafından öngörülen likidite rasyolarının izlenmesinin yanı sıra, hazırlanan likidite acil eylem planı çerçevesinde belirlenen bir takım göstergeleri de günlük olarak takip etmektedir. Olası bir likidite sıkışıklığı anında başvurulabilecek kaynaklar acil eylem planında belirlenmiştir.

"Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 31 Mart 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemler itibarıyla gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| ***Cari Dönem*** | **Birinci Vade Dilimi (Haftalık)** | | **İkinci Vade Dilimi (Aylık)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **YP** | **YP + TP** | **YP** | **YP + TP** |
| **Ortalama (%)** | 180,42 | 243,97 | 134,06 | 166,63 |
| **En Yüksek (%)** | 242,72 | 286,26 | 155,77 | 201,10 |
| **En Düşük (%)** | 144,27 | 217,76 | 119,51 | 140,44 |

| ***Önceki Dönem*** | **Birinci Vade Dilimi (Haftalık)** | | **İkinci Vade Dilimi (Aylık)** | |
|---|---|---|---|---|
| | **YP** | **YP + TP** | **YP** | **YP + TP** |
| **Ortalama (%)** | 239,38 | 242,35 | 167,72 | 180,48 |
| **En Yüksek (%)** | 345,05 | 295,33 | 238,14 | 213,75 |
| **En Düşük (%)** | 117,02 | 194,66 | 104,38 | 155,78 |

## VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 317.946 | 1.263.530 | - | - | - | - | - | 1.581.476 |
| Bankalar | 1.236.745 | 7.215 | 10.768 | - | - | - | - | 1.254.728 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan MD | 7.389 | 1 | - | - | - | - | - | 7.390 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | 1.275 | 3.551 | - | 34.539 | 113.121 | - | - | 152.486 |
| Verilen Krediler | 898 | 1.195.443 | 1.182.121 | 3.684.468 | 3.146.188 | 157.802 | - | 9.366.920 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 10.976 | 52 | 11.638 | 564.378 | - | - | 587.044 |
| Diğer Varlıklar | - | 1.001 | 234 | 629 | 1.828 | - | 429.426 | 433.118 |
| **Toplam Varlıklar** | **1.564.253** | **2.481.717** | **1.193.175** | **3.731.274** | **3.825.515** | **157.802** | **429.426** | **13.383.162** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 112.299 | 165.607 | 51.123 | 45.293 | - | - | - | 374.322 |
| Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 1.690.818 | 4.332.131 | 1.132.023 | 2.563.453 | 3.408 | - | - | 9.721.833 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 400.621 | 280.812 | 849.336 | - | - | - | 1.530.769 |
| Para Piyasalarına Borç. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen MD | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 155.753 | 10.787 | - | - | - | 95.260 | 261.800 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 22.464 | 15.126 | - | - | - | 1.456.848 | 1.494.438 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1.803.117** | **5.076.576** | **1.489.871** | **3.458.082** | **3.408** | **-** | **1.552.108** | **13.383.162** |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(238.864)** | **(2.594.859)** | **(296.696)** | **273.192** | **3.822.107** | **157.802** | **(1.122.682)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1.439.485 | 2.020.674 | 1.258.819 | 3.468.429 | 3.541.639 | 211.319 | 387.289 | 12.327.654 |
| Toplam Yükümlülükler | 1.758.769 | 2.627.054 | 926.927 | 5.134.497 | 376.401 | - | 1.504.006 | 12.327.654 |
| **Likidite (Açığı)/Fazlası** | **(319.284)** | **(606.380)** | **331.892** | **(1.666.068)** | **3.165.238** | **211.319** | **(1.116.717)** | **-** |

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler kolonu özkaynak, karşılık ve vergi borcu bakiyelerinden oluşmaktadır.

**VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı):**

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Toplanan fonlar, birim hesap değeri üzerinden katılma hesaplarına ödenecek kar payı giderleri hesaplanarak aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 Yıl | 5 yıldan fazla | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 1.803.117 | 4.497.738 | 1.183.146 | 2.608.746 | 3.408 | - | 10.096.155 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 401.038 | 286.543 | 858.774 | - | - | 1.546.355 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.803.117** | **4.898.776** | **1.469.689** | **3.467.520** | **3.408** | **-** | **11.642.510** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | |
| Toplanan Fonlar | 1.758.769 | 2.016.266 | 773.995 | 4.299.587 | 376.401 | - | 9.225.018 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 438.472 | 123.889 | 843.800 | - | - | 1.406.161 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.758.769** | **2.454.738** | **897.884** | **5.143.387** | **376.401** | **-** | **10.631.179** |

**Garanti ve kefaletlerin vade analizi aşağıdaki gibidir:**

| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 Yıl | 5 yıldan fazla | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | | | | | |
| Teminat mektupları (*) | 2.274.775 | 120.904 | 338.713 | 1.097.481 | 724.796 | 37.443 | - | 4.594.112 |
| Banka aval ve kabulleri | 15.127 | - | - | - | - | - | - | 15.127 |
| Akreditifler | 516.079 | 19.546 | 3.472 | 1.466 | - | - | - | 540.563 |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | 222.214 | - | - | - | - | - | 222.214 |
| **Toplam** | **2.805.981** | **362.664** | **342.185** | **1.098.947** | **724.796** | **37.443** | **-** | **5.372.016** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Teminat mektupları (*) | 2.096.771 | 199.543 | 294.033 | 1.176.899 | 730.658 | 36.895 | - | 4.534.799 |
| Banka aval ve kabulleri | 15.490 | - | - | - | - | - | - | 15.490 |
| Akreditifler | 473.669 | 1.308 | 1.524 | 1.332 | - | - | - | 477.833 |
| Diğer garanti ve kefaletler | - | 185.159 | - | - | - | - | - | 185.159 |
| **Toplam** | **2.585.930** | **386.010** | **295.557** | **1.178.231** | **730.658** | **36.895** | **-** | **5.213.281** |

(*) Teminat mektuplarının vadeleri bu mektupların geçerlilik süresini ifade etmektedir. Muhatabın, mektup konusu işlemin gerçekleşmediği andan itibaren tazmin talebinde bulunma hakkı vardır.

**VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:**

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme sözleşmeleri kullanılmamaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında dikkate alınabilecek aşağıdaki risk azaltıcı unsurları teminat olarak kabul etmektedir.

a) Finansal Teminatlar ( Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Nakit, Mevduat veya Katılım Fonu Rehni, Altın, Hisse Senedi Rehni)

b) Garantiler

Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Banka tarafından alınan ipotekler kredi ilişkisi devam ettiği sürece ilgili mevzuat hükümleri uyarınca yeniden gözden geçirme ve ekspertiz işlemlerine konu edilmektedir.

Tutarı 3.000 TL ya da Banka özkaynaklarının %5'inin üzerinde olan kredilerde gayrimenkul değerlemesi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu veya Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bulunan yetkili değerlendirme kuruluşları tarafından yapılır.

Banka, BDDK'nın düzenlemeleri doğrultusunda risk azaltıcı unsur olarak değerlendirilen diğer bankalar tarafından verilen garantileri düzenli olarak izlemekte olup, bankalara ilişkin kredi değerliliği periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

Gayrimenkul piyasasındaki volatilite Banka tarafından yakinen takip edilmekte olup, anılan risk sınıfına ilişkin piyasa hareketlerine bağlı olarak oluşabilecek dalgalanmalar kredi çalışmalarında dikkate alınmaktadır.

## IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı):

"Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında, risk sınıflarının risk ağırlıklı tutarlarının hesaplamasında kullanılan teminatlar türlerine ve teminat tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdadır**.**

**Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:**

| Risk Sınıfları | Tutar | Finansal Teminatlar | Diğer/Fiziki Teminatlar | Garantiler ve Kredi Türevleri |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.942.404 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11.943 | - | - | - |
| 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 | 1.403.769 | 2.147 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 5.567.390 | 492.782 | - | 21.438 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1.630.219 | 70.782 | - | 14.017 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 3.119.530 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 33.889 | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 16.447 | 1.759 | - | - |
| 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 | 466.313 | - | - | - |

## X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın risk yönetim sisteminin amacı temel olarak, gelecekteki nakit akımlarının içereceği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler aracılığıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Temel olarak piyasa, likidite ve kredi riski ile stratejik risk, itibar riski ve operasyonel riske maruz kalan Banka, maruz kaldığı risklerden sayısallaştırılabilenleri için, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politikaları ve uygulama usulleri ile risk limitleri belirlemektedir. Söz konusu limitler, iç sistemler kapsamındaki birimler ve Banka'nın ilgili organları tarafından izlenmekte, raporlanmakta ve risklerin belirlenen limitler dahilinde kalması sağlanmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen Risk Yönetim Başkanlığı, risklerin ölçülmesi, izlenmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir.

***Piyasa Riski***

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan, farklı döviz cinslerindeki, tüm döviz varlıkları ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarındaki dalgalanmalar sonucu meydana gelebilecek zarar olasılığını ve Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan menkul kıymet pozisyon durumuna bağlı olarak menkul kıymet fiyatlarındaki hareketler nedeniyle maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riskini oluşturan unsurlardan döviz kuru riski ya da yabancı para pozisyon riski, Banka'nın bilançoları içinde, alınan yabancı para pozisyonlarının beklenmedik yöndeki kur hareketleri nedeniyle ortaya çıkan, menkul kıymet pozisyon riski ise Banka'nın alım-satım hesaplarında yer alan menkul kıymet fiyatlarında meydana gelebilecek menfi hareketler neticesinde, Banka gelirlerinde ve dolayısıyla özkaynakta, nakit akımlarında, aktif kalitesinde ve nihai olarak taahhütlerini karşılamada yaratacağı olumsuzluk olarak değerlendirilmektedir.

Banka piyasa riski kapsamında; yabancı para pozisyon riskini ve menkul kıymet pozisyon riski için genel piyasa riskini ve spesifik riskleri standart metot kullanarak hesaplamakta ve resmi otoriteye raporlamaktadır. Banka ayrıca, yabancı para pozisyon riskini, test amaçlı olarak çeşitli içsel yöntemler kullanarak ölçmektedir. Bu testlerin doğrulukları ve performansları için geriye dönük test (backtesting) uygulamaları ile gerçekleşen değerler ve risk ölçüm modeli ile tahmin edilen günlük riske maruz değerler arasında sapmalar belirlenmektedir. Portföyün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığı, stres senaryolarını da kapsayan stres testleri ile ölçülmektedir.

Banka, piyasa riskinin, yasal mevzuat ile belirlenen limitlere uyum sağlayıp sağlamadığını sürekli olarak izlemektedir. Banka'nın döviz kuru stratejisi ise kur riskinin dengede kalması, açık ya da fazla pozisyon verilmemesi yönündedir.

**X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

***Likidite Riski***

Nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda, ihtiyaç anında vadesi gelen katılım fonlarını ve diğer ödeme yükümlülüklerini karşılamaya yetecek düzeyde nakit kıymet bulundurulamaması durumu likidite riski olarak tanımlanmaktadır.

Likidite riskinin ortaya çıkmasına, vade uyumsuzluğu, aktif kalitesindeki bozulma, beklenmedik kaynak çıkışları, kârlılıktaki düşüş ve ekonomik kriz halleri gibi faktörler neden olabilir.

Likidite riskine karşı nakit akışı günlük olarak takip edilip taahhütlerin zamanında ve gerektiği şekilde karşılanması için gerekli önleyici ve iyileştirici tedbirler alınmaktadır.

Banka likidite riski konusunda, piyasalardaki beklenmedik hareketlilikler karşısında ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacını karşılayabilmek için, yasal mevzuat ile belirlenen asgari likidite yeterlilik oranları ve geçmiş likidite tecrübeleri dikkate alınarak, yeterli oranda ve kalitede likit varlık bulundurma politikası uygulamayı tercih etmektedir.

***Kredi Riski***

Müşterinin kredi sözleşmesinin gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirmemesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Bu risk aynı zamanda, karşı tarafın mali durumundaki bozulmanın neden olduğu piyasa değeri kaybını da içermektedir. Kullanılan kredi riski tanımı kapsamında, bilanço içi ve bilanço dışı portföyler de yer almaktadır.

Bankada kredi açma yetkisi Yönetim Kuruluna aittir. Yönetim kurulu, kredi açma, onay verme, kredi riski yönetim ve diğer idari esaslara ilişkin politikaları oluşturarak, bunların uygulanmasını ve izlenmesini sağlayarak, bu konuda gerekli tedbirleri almaktadır. Yönetim Kurulu, kredi açma yetkisini yasal düzenlemeler ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde, Kredi Komitesine ve Genel Müdürlüğe devretmiştir. Genel Müdürlük kendisine devredilen kredi açma yetkisini bölge müdürlükleri/birimleri veya şubeleri aracılığıyla kullanmaktadır. Banka, kredi tahsisini her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapmakta, müşterilerin kredi riskinin limitini aşması ana bankacılık sistemi tarafından engellenmektedir.

Kredi portföyünü olumsuz etkileyebilecek sektörel konsantrasyona yol açılmamasına özellikle dikkat edilmektedir. Risklerin az sayıda müşteri üzerinde yoğunlaşmasının önlenmesi için azami çaba gösterilmektedir. Kredi riski, iç sistemler kapsamındaki birimler ile risk yönetim organlarınca sürekli izlenmekte ve raporlanmaktadır. Böylece kredi riskinin, kredi risk yönetimi politikası ve uygulama usullerine uyumu sağlanmaktadır.

**X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı):**

***Operasyonel Risk***

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dahili süreçler, insanlar ve sistemlerden veya harici olaylardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Yasal risk ve uyum riski bu risk grubuna dahil edilirken, itibar ve strateji riski (yanlış zamanda yanlış kararlar alınmasından kaynaklanan risk) bu risk grubunun dışında tutulmaktadır.

Operasyonel risk, Banka'nın tüm faaliyetlerinde yer alan bir risk türüdür. Personel hatası, sistemden kaynaklanan bir hata, yetersiz ya da yanlış yasal bilgi ve dokümanlara dayanarak yapılabilecek işlemler, Banka organizasyon yapısı içerisindeki kademeler arası bilgi akışının aksaması, yetki sınırlarının belirsizliği, yapı ve/veya işleyiş değişiklikleri, doğal afetler, terör ve dolandırıcılık hadiselerinden kaynaklanabilmektedir.

Operasyonel risk kaynaklarına göre, personel riski, teknolojik riskler, organizasyon riski, yasal risk-uyum riski ve dış riskler olmak üzere beş kategori halinde sınıflandırılmaktadır. Banka, operasyonel riskin kabul edilebilir bir düzeyde tutulabilmesi için gerekli önleyici tedbirleri almaktadır.

***Diğer Riskler***

Banka'nın maruz kalabileceği diğer riskleri, artık risk, ülke riski, karşı taraf riski, yoğunlaşma riski, uyum riski, stratejik risk ve itibar riski oluşturmaktadır.

Banka'nın risk yönetim sistemi, stratejik riskleri önleyebilmek ve/veya kontrol altında tutabilmek için, ekonomik, politik ve sosyopolitik koşullarda, kanun, mevzuat ve benzeri düzenlemelerde faaliyetlerini, Banka'nın konumunu, stratejilerini büyük ölçüde etkileyebilecek değişikliklere karşı hazırlıklı olup acil durum ve iş sürekliliği uygulamalarında bu konuları gözetmektedir.

Banka'nın her türlü hizmet, faaliyet ve ilişkilerinden kaynaklanabilecek ve Bankaya duyulan güvenin ve imajının sarsılmasına yol açabilecek olay ve durumlar itibar riski olarak tanımlanmaktadır.

Banka'nın risk yönetim sistemi, itibar riskini önleyebilmek ve/veya kontrol altında tutabilmek için Banka itibarının veya imajının zedelendiğinin belirlendiği herhangi bir anda müşterilere öncelik vererek, proaktif bir iletişim mekanizması devreye koymaktadır. En kötü durum senaryolarına daha önceden hazırlıklı olan sistem, itibar riskini değerlendirirken, operasyonel risklerin itibar riski ile ilişkisini, seviyesini ve etkisini de dikkate almaktadır.

**XI. 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 ara dönemde hazırlanmamıştır.

**XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:**

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

## XIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, misyonu gereği bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermektedir.

| Cari Dönem | Bireysel | Ticari ve Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | 1.050.155 | 8.125.867 | 1.338.527 | 2.868.613 | 13.383.162 |
| **Toplam yükümlülükler** | 6.540.117 | 4.308.503 | 325.348 | 2.209.194 | 13.383.162 |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**) | (48.995) | 184.483 | 15.311 | - | 150.799 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | (511) | 25.379 | (1.840) | 2.660 | 25.688 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | (75) | 12.592 | 432 | (121.499) | (108.550) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (49.581) | 222.454 | 13.903 | (118.839) | 67.937 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (14.227) | (14.227) |
| **Net dönem karı** | **(49.581)** | **222.454** | **13.903** | **(133.066)** | **53.710** |

| Önceki Dönem | Bireysel | Ticari ve Kurumsal | Hazine | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | 970.865 | 6.710.821 | 575.731 | 2.050.615 | 10.308.032 |
| **Toplam yükümlülükler** | 5.272.919 | 3.331.048 | 185.643 | 1.518.422 | 10.308.032 |
| Net kar payı geliri/(gideri) (*)(**) | (50.877) | 140.657 | 16.072 | - | 105.852 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri/(giderleri) | 600 | 26.046 | (960) | 1.889 | 27.575 |
| Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri) | 27 | (11.756) | 224 | (72.124) | (83.629) |
| Vergi öncesi kar/(zarar) | (50.250) | 154.947 | 15.336 | (70.235) | 49.798 |
| Vergi karşılığı | - | - | - | (10.617) | (10.617) |
| **Net dönem karı** | **(50.250)** | **154.947** | **15.336** | **(80.852)** | **39.181** |

(*) Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık bölümlerinde görülen dağılım farklılığı katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinden kaynaklanmaktadır.

(**) Banka, yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net kar payı geliri/(gideri) kullandığı için kar payı gelirleri net olarak gösterilmiştir.

**Beşinci bölüm**

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa / Efektif | 46.375 | 41.636 | 56.903 | 52.220 |
| TCMB | 40.028 | 1.420.124 | 65.840 | 1.060.523 |
| Diğer (*) | - | 33.313 | - | 65.157 |
| **Toplam** | **86.403** | **1.495.073** | **122.743** | **1.177.900** |

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 33.313 TL (Önceki Dönem–65.157 TL) tutarındaki kıymetli maden depo hesabını içermektedir.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap | 40.028 | 156.594 | 65.840 | 150.069 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap (*) | - | 1.263.530 | - | 910.454 |
| **Toplam** | **40.028** | **1.420.124** | **65.840** | **1.060.523** |

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD ve/veya Euro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (Önceki Dönem-tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %12,5 aralığındadır (Önceki Dönem- tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %11,5 aralığında).

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla, standart altın cinsinden tesis edilen zorunlu karşılık tutarı 269.812 TL (Önceki Dönem–136.030 TL)'dir.

### 2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklarından repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Bankalar** | | | | |
| Yurtiçi | 626.816 | 285.530 | 643.330 | 147.538 |
| Yurtdışı | - | 342.382 | - | 246.244 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **626.816** | **627.912** | **643.330** | **393.782** |

**b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

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

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

**a) Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/ bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır (Önceki Dönem- Bulunmamaktadır).

**b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 151.648 | 151.300 |
| Borsada İşlem Gören (*) | 151.648 | 151.300 |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Hisse Senetleri | 1.275 | 1.269 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1.275 | 1.269 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 437 | - |
| **Toplam** | **152.486** | **152.569** |

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar:**

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Nakdi** | **Gayrinakdi** | **Nakdi** | **Gayrinakdi** |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 41.613 | 79.562 | 24.660 | 77.314 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 41.076 | 79.562 | 23.175 | 77.314 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 537 | - | 1.485 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 1.514 | 23.207 | 34.094 | 10.305 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 5.750 | - | 5.275 | - |
| **Toplam** | **48.877** | **102.769** | **64.029** | **87.619** |

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| **Krediler** | **8.672.654** | **14.777** | **-** | **654.217** | **103.055** | **6.966** |
| İhracat Kredileri | 149.464 | - | - | 3.487 | 162 | - |
| İthalat Kredileri | 1.022.244 | - | - | 82.401 | 6.173 | 2 |
| İşletme Kredileri | 4.776.014 | 14.777 | - | 483.404 | 74.949 | 164 |
| Tüketici Kredileri | 986.504 | - | - | 25.935 | 9.564 | - |
| Kredi Kartları | 171.179 | - | - | 1.346 | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 17.198 | - | - | - | - | - |
| Diğer (*) | 1.550.051 | - | - | 57.644 | 12.207 | 6.800 |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **8.672.654** | **14.777** | **-** | **654.217** | **103.055** | **6.966** |

(*) Diğer kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Taksitli ticari krediler | 608.786 |
| Diğer yatırım kredileri | 282.142 |
| Yurtdışı krediler | 418.575 |
| Kar Zarar Ortaklığı Yatırımları (**) | 118.442 |
| Müşteri adına menkul değer alım kredileri | 176.131 |
| Diğer | 3.619 |
| **Toplam** | **1.607.695** |

(**) İlgili bakiye, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla 10 adet kar zarar ortaklığı yatırımları yöntemiyle kullandırılan fonlardan oluşmaktadır. Bu projelerin tamamı İstanbul ve Ankara'nın çeşitli bölgelerindeki gayrimenkul geliştirme projeleridir. Kar zarar ortaklığı yatırımı projelerinin gelir paylaşımı, proje bitimlerinde ya da etap/kısım sonlarında ilgili maliyet hesapları netleştikten ve net kar hesaplandıktan sonra, taraflar arasında imzalanan kar zarar ortaklığı yatırımı sözleşmesi çerçevesinde yapılmaktadır. Kar zarar ortaklığı sözleşmesine konu işlemin zarar ile sonuçlanması halinde Banka'nın zarara katılım tutarı kullandırdığı fonla sınırlıdır. Banka, söz konusu kredilere ilişkin olarak bu dönemde ilişikteki finansal tablolara 10.878 TL (Önceki Dönem – bulunmamaktadır) tutarında gelir yansıtmıştır.

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

| | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | |
|---|---|---|
| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 1 veya 2 defa Uzatılanlar | 14.777 | 103.055 |
| 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 | 14.777 | 28.663 |
| 6 Ay- 12Ay | - | 21.146 |
| 1-2 Yıl | - | 27.890 |
| 2-5 Yıl | - | 24.228 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | 1.128 |

***30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Libya'da yerleşik gerçek ve tüzel kişiler ile Libya'da ve/veya Libya'ya yönelik faaliyetleri bulunan gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredilere ilişkin açıklama:***

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan kredi alacağı bulunmamaktadır.

***30 Aralık 2011 tarih ve 28158 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Denizcilik Sektöründe Kullanılmak Üzere Kullandırılan Kredilere ilişkin açıklama:***

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın söz konusu Yönetmelik kapsamında yeni itfa planına bağlanan 8.061 TL tutarında kredi alacağı bulunmaktadır.

**c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

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

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **5.516** | **1.002.967** | **1.008.483** |
| Konut Kredisi | 1.760 | 888.348 | 890.108 |
| Taşıt Kredisi | 1.730 | 42.496 | 44.226 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.163 | 2.461 | 3.624 |
| Diğer | 863 | 69.662 | 70.525 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **540** | **540** |
| Konut Kredisi | - | 463 | 463 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 77 | 77 |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **40.927** | **6.357** | **47.284** |
| Taksitli | 17.646 | 6.004 | 23.650 |
| Taksitsiz | 23.281 | 353 | 23.634 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **2.625** | **791** | **3.416** |
| Konut Kredisi | - | 289 | 289 |
| Taşıt Kredisi | 36 | 444 | 480 |
| İhtiyaç Kredisi | 2.589 | 55 | 2.644 |
| Diğer | - | 3 | 3 |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **2.068** | **266** | **2.334** |
| Taksitli | 1.172 | 252 | 1.424 |
| Taksitsiz | 896 | 14 | 910 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **51.136** | **1.010.921** | **1.062.057** |

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **308.135** | **156.106** | **464.241** |
| İşyeri Kredileri | 71.113 | 12.425 | 83.538 |
| Taşıt Kredileri | 92.519 | 11.576 | 104.095 |
| İhtiyaç Kredileri | 220 | - | 220 |
| Diğer | 144.283 | 132.105 | 276.388 |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **133.352** | **11.193** | **144.545** |
| İşyeri Kredileri | 37.657 | 6.467 | 44.124 |
| Taşıt Kredileri | 14.866 | 545 | 15.411 |
| İhtiyaç Kredileri | 45 | - | 45 |
| Diğer | 80.784 | 4.181 | 84.965 |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **111.679** | **11.228** | **122.907** |
| Taksitli | 53.260 | 10.694 | 63.954 |
| Taksitsiz | 58.419 | 534 | 58.953 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **553.166** | **178.527** | **731.693** |

**e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:**

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

**f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 8.908.296 | 8.827.001 |
| Yurtdışı Krediler | 418.575 | 206.523 |
| **Toplam** | **9.326.871** | **9.033.524** |

**g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**ğ) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 30.286 | 8.101 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 22.377 | 55.894 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 116.463 | 127.444 |
| **Toplam** | **169.126** | **191.439** |

Kredilere ilişkin olarak ayrılan 169.126 TL (Önceki Dönem- 191.439 TL) tutarındaki özel karşılıklara ilave olarak tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklara ilişkin 6.422 TL (Önceki Dönem - 6.230 TL) olmak üzere toplam 175.548 TL (Önceki Dönem - 197.669 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu özel karşılıkların 123.372 TL (Önceki Dönem –149.959 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılıkların katılma hesapları payıdır.

**h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

h.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 10.929 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 10.929 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 10.565 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 10.565 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 10.899 | 68.143 | 137.277 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 48.277 | 370 | 1.320 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 8.589 | 3.466 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 8.589 | 3.466 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 4.934 | 41.892 | 12.320 |
| Aktiften Silinen (-) | 38 | 11 | 3.464 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 38 | - | 3.095 |
| Bireysel Krediler | - | 11 | 369 |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 45.615 | 31.733 | 126.279 |
| Özel Karşılık (-) | 30.286 | 22.377 | 116.463 |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **15.329** | **9.356** | **9.816** |

Donuk alacak olarak sınıflandırılan 203.627 TL (Önceki Dönem- 216.319 TL) tutarındaki kredilerin, 123.665 TL (Önceki Dönem- 150.335 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin katılma hesapları payıdır.

Yukarıdaki tabloda yer alan donuk alacak tutarlarına ilave olarak 6.422 TL (Önceki Dönem- 6.230 TL) tutarında tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacak bakiyesi bulunmaktadır. Tahsili şüpheli ücret, komisyon ve diğer alacaklardan dönem içinde 2.337 TL tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir.

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.149 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 1.149 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| **Önceki Dönem:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1.145 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 1.145 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem (Net)** | **15.329** | **9.356** | **9.816** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 45.615 | 31.733 | 126.279 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 30.286 | 22.377 | 116.463 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 15.329 | 9.356 | 9.816 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| **Önceki Dönem (Net)** | **2.798** | **12.249** | **9.833** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 10.899 | 68.143 | 137.277 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 8.101 | 55.894 | 127.444 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 2.798 | 12.249 | 9.833 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

**5. Kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

**i) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:**

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

**j) Kredi ve alacaklara ilişkin diğer açıklamalar:**

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

| **Cari Dönem** | **30 günden az** | **31-60 gün** | **61-90 gün** | **91 günden fazla** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|
| Krediler ve Alacaklar | | | | | |
| Kurumsal Krediler | 506.085 | 293.955 | 193.914 | - | 993.954 |
| Tüketici Kredileri | 82.974 | 18.336 | 6.231 | - | 107.541 |
| Kredi Kartları | 6.196 | 780 | 461 | - | 7.437 |
| **Toplam** | **595.255** | **313.071** | **200.606** | **-** | **1.108.932** |

| **Önceki Dönem** | **30 günden az** | **31-60 gün** | **61-90 gün** | **91 günden fazla** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|
| Krediler ve Alacaklar | | | | | |
| Kurumsal Krediler | 260.652 | 64.418 | 51.354 | - | 376.424 |
| Tüketici Kredileri | 70.696 | 6.320 | 4.851 | - | 81.867 |
| Kredi Kartları | 4.156 | 942 | 341 | - | 5.439 |
| **Toplam** | **335.504** | **71.680** | **56.546** | **-** | **463.730** |

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

### 6.1) Repo işlemlerine konu olanlar, teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (Önceki Dönem- Bulunmamaktadır).

### 6.2) Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 576.992 | 365.815 |
| **Toplam** | **576.992** | **365.815** |

### 6.3) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | **587.044** | **365.815** |
| Borsada İşlem Görenler (*) | 587.044 | 356.879 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | 8.936 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **587.044** | **365.815** |

(*) Borsaya kote olmakla beraber ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini de içermektedir.

### 6.4) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içerisindeki hareketleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 365.815 | 430.862 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | (500) |
| Yıl İçindeki Alımlar | 274.378 | 300.000 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (61.159) | (383.221) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Gelir tahakkuk ve reeskontları | 8.010 | 18.674 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **587.044** | **365.815** |

## 7. İştirakler (net):

### a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Kredi Garanti Fonu A.Ş. ilişikteki finansal tablolarda, Banka'nın söz konusu şirkette nitelikli paya sahip olmaması ve önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle konsolide edilmemiştir.

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Kredi Garanti Fonu A.Ş | Ankara / Türkiye | 1,67 | - |

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Kredi Garanti Fonu'nun 31 Aralık 2012 tarihli bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından alınmıştır.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 264.286 | 235.077 | 3.667 | - | - | 3.675 | (10.241) | - |

### b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

## 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

### a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler:

Banka, 14 Ekim 2011 tarihinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 1 Nisan 2010 tarihli ve 27539 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan Seri:3, No:43 nolu Kira Sertifikalarına ve Varlık Kiralama Şirketlerine İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'e ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak faaliyette bulunmak üzere, BDDK'nın 22 Eylül 2011 tarih ve B.02.1.BDK.0.13.00.0-91.11-20564 sayılı görüşü ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 6 Ekim 2011 tarihli ve 32/923 sayılı izni doğrultusunda, Türk Ticaret Kanunu'nun anonim şirketlerin ani kuruluşu hakkındaki hükümlerine göre, kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları tekrar kaynak kuruluşa kiralamak suretiyle kira geliri elde etmek, söz konusu kira gelirlerine dayalı olarak kira sertifikası ihraç etmek ve kira süresi sonunda ilgili varlıkları kaynak kuruluşa devretmek amacıyla, her biri 1 TL (tam) itibari kıymetinde 50.000 (tam) adet nama yazılı 50 TL sermaye ile "Bereket Varlık Kiralama Anonim Şirketi"ni kurmuştur.

| Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Bereket Varlık Kiralama A.Ş | İstanbul / Türkiye | 99,99 | 99,99 |

Banka, bağlı ortaklığı Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin finansal tablolarını ilişikte sunulan finansal tablolarda, önemlilik ilkesini dikkate alarak konsolide etmemiştir.

Aşağıdaki tabloda belirtilen değerler, Bereket Varlık Kiralama A.Ş.'nin 31 Mart 2013 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri | İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 29 | 29 | - | - | - | (5) | (16) | - | - |

### b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:**

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

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

**a) Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan az | 22.032 | 16.191 | 24.271 | 18.722 |
| 1-4 yıl arası | 27.990 | 23.535 | 26.395 | 22.155 |
| 4 yıldan fazla | 335 | 323 | 828 | 782 |
| **Toplam** | **50.357** | **40.049** | **51.494** | **41.659** |

**b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Finansal kiralama alacakları (brüt) | 50.357 | 51.494 |
| Kazanılmamış finansal kiralama gelirleri (-) | 10.308 | 9.835 |
| **Finansal Kiralama Alacakları (net)** | **40.049** | **41.659** |

**c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:**

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar ile koşullu kira taksitleri bulunmamaktadır.

Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler:

| | 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 | |
| | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| Finansal Kiralama Alacakları (Net) | 30.863 | - | - | 9.186 | 5.844 | - |

**11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

**12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 23.643 TL (Önceki Dönem- 22.910 TL) ertelenmiş vergi varlığı ile 14.681 TL (Önceki Dönem- 14.992 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü netleştirmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Fark | 726 | 452 |
| Değer Düşüklüğü Karşılıkları | 331 | 175 |
| Kıdem Tazminatı ve İzin Ücreti Karşılıkları | 4.498 | 3.849 |
| Kar Payı Reeskontları ve Peşin Tahsil Edilen Ücret ve Komisyonlar İle Kazanılmamış Gelirler | 18.040 | 18.364 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar | 21 | 22 |
| Diğer | 27 | 48 |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı** | **23.643** | **22.910** |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkı | 13.791 | 13.880 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler Değerleme Farkı | 168 | 298 |
| Kar Payı Reeskontları | 29 | 6 |
| Diğer | 693 | 808 |
| **Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü** | **14.681** | **14.992** |
| **Ertelenmiş Vergi Varlığı (Net)** | **8.962** | **7.918** |

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Açılış Bakiyesi | 10.714 | 25.372 |
| Girişler | 20.441 | 15.097 |
| Çıkışlar | (852) | (8.526) |
| Transferler (*) | (4.310) | (21.153) |
| Değer Düşüklüğü(-)/Değer Düşüklüğü İptali | (354) | (76) |
| **Kapanış Bakiyesi** | **25.639** | **10.714** |

(*) İlgili bakiye maddi duran varlıklar kaleminde yer alan elden çıkarılacak kıymetlere taşınmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri ve bunlara ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın diğer aktifler toplamı 53.618 TL (Önceki Dönem- 38.496 TL) olup, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

### 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

#### a. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **316.407** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **316.407** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **1.877.037** | **350.881** | **45.056** | **-** | **8.904** | **1.497.753** | **-** | **3.779.631** |
| **III. Özel Cari Hesap Diğer-TP** | **500.181** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **500.181** |
| Resmi Kuruluşlar | 15.567 | - | - | - | - | - | - | - | 15.567 |
| Ticari Kuruluşlar | 466.911 | - | - | - | - | - | - | - | 466.911 |
| Diğer Kuruluşlar | 17.300 | - | - | - | - | - | - | - | 17.300 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 49 | - | - | - | - | - | - | - | 49 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 354 | - | - | - | - | - | - | - | 354 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 2 | - | - | - | - | - | - | - | 2 |
| Yurtdışı Bankalar | 167 | - | - | - | - | - | - | - | 167 |
| Katılım Bankası | 185 | - | - | - | - | - | - | - | 185 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **314.693** | **240.340** | **303.451** | **-** | **103.771** | **438.567** | **-** | **1.400.822** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 295.112 | 226.372 | 303.188 | - | 103.769 | 344.404 | - | 1.272.845 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 19.581 | 12.915 | 263 | - | 2 | 90.539 | - | 123.300 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 1.053 | - | - | - | - | - | 1.053 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | 3.624 | - | 3.624 |
| **V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP** | **269.667** | - | - | - | - | - | - | - | **269.667** |
| **VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP** | **-** | **774.831** | **181.581** | **51.962** | **-** | **10.817** | **813.566** | - | **1.832.757** |
| **VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP** | **518.618** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **518.618** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz K. | 278.430 | - | - | - | - | - | - | - | 278.430 |
| Yurtdışında Yer. Tüz K. | 128.243 | - | - | - | - | - | - | - | 128.243 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 111.945 | - | - | - | - | - | - | - | 111.945 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 34.547 | - | - | - | - | - | - | - | 34.547 |
| Yurtdışı Bankalar | 70.427 | - | - | - | - | - | - | - | 70.427 |
| Katılım Bankası | 6.971 | - | - | - | - | - | - | - | 6.971 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP** | **-** | **451.812** | **334.302** | **41.449** | **-** | **106.666** | **239.131** | **-** | **1.173.360** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 206.472 | 251.213 | 13.128 | - | - | 176.361 | - | 647.174 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 16.848 | 11.682 | 2 | - | 59.196 | 9.513 | - | 97.241 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 129.628 | 55 | - | - | 899 | 39.964 | - | 170.546 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 98.864 | 71.352 | 28.319 | - | 46.571 | 13.293 | - | 258.399 |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | **198.245** | **-** | **105.541** | **507** | **-** | **-** | **419** | **-** | **304.712** |
| **X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları TP** | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | - | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)** | **1.803.118** | **3.418.373** | **1.212.645** | **442.425** | **-** | **230.158** | **2.989.436** | **-** | **10.096.155** |

## 1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):

| Önceki Dönem | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma Hesabı | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **297.366** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **297.366** |
| **II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP** | **-** | **644.324** | **167.469** | **27.565** | **-** | **1.979** | **2.672.571** | **-** | **3.513.908** |
| **III. Özel Cari Hesap Diğer-TP** | **480.588** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **480.588** |
| Resmi Kuruluşlar | 20.029 | - | - | - | - | - | - | - | 20.029 |
| Ticari Kuruluşlar | 444.522 | - | - | - | - | - | - | - | 444.522 |
| Diğer Kuruluşlar | 14.779 | - | - | - | - | - | - | - | 14.779 |
| Ticari ve Diğer Kur. | 94 | - | - | - | - | - | - | - | 94 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 1.164 | - | - | - | - | - | - | - | 1.164 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 167 | - | - | - | - | - | - | - | 167 |
| Katılım Bankası | 997 | - | - | - | - | - | - | - | 997 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV. Katılma Hesapları-TP** | **-** | **94.543** | **189.076** | **124.733** | **-** | **70.901** | **764.457** | **-** | **1.243.710** |
| Resmi Kuruluşlar | - | 10 | - | - | - | - | 1 | - | 11 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 89.667 | 168.640 | 122.391 | - | 70.900 | 613.103 | - | 1.064.701 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 4.866 | 19.398 | 2.342 | - | 1 | 147.804 | - | 174.411 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | - | 1.038 | - | - | - | - | - | 1.038 |
| Bankalar ve Katılım Bankası | - | - | - | - | - | - | 3.549 | - | 3.549 |
| **V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP** | **230.163** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **230.163** |
| **VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP** | **-** | **294.512** | **138.365** | **23.133** | **-** | **3.671** | **1.306.992** | **-** | **1.766.673** |
| **VII. Özel Cari Hesap Diğer-YP** | **537.895** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **537.895** |
| Yurtiçinde Yer. Tüz. K | 441.060 | - | - | - | - | - | - | - | 441.060 |
| Yurtdışında Yer. Tüz. K. | 24.863 | - | - | - | - | - | - | - | 24.863 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 71.972 | - | - | - | - | - | - | - | 71.972 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 70.668 | - | - | - | - | - | - | - | 70.668 |
| Katılım Bankası | 1.304 | - | - | - | - | - | - | - | 1.304 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VIII. Katılma Hesapları Diğer- YP** | **-** | **73.073** | **214.095** | **48.170** | **-** | **55.232** | **482.137** | **-** | **872.707** |
| Resmi Kuruluşlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Kuruluşlar | - | 15.609 | 115.773 | 796 | - | - | 401.512 | - | 533.690 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 354 | 28.589 | 3 | - | - | 26.731 | - | 55.677 |
| Ticari ve Diğer Kur. | - | 56 | 50 | - | - | - | 40.720 | - | 40.826 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 57.054 | 69.683 | 47.371 | - | 55.232 | 13.174 | - | 242.514 |
| **IX.Kıymetli Maden DH** | **212.757** | **-** | **68.744** | **225** | **-** | **-** | **282** | **-** | **282.008** |
| **X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları- TP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+.....+IX+X+XI)** | **1.758.769** | **1.106.452** | **777.749** | **223.826** | **-** | **131.783** | **5.226.439** | **-** | **9.225.018** |

**1. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler (devamı):**

**b) Sigorta kapsamında bulunan katılım fonuna ilişkin bilgiler:**

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

| | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesapları | | | | |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 2.280.879 | 1.704.459 | 1.808.622 | 2.102.987 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 869.736 | 629.491 | 1.546.065 | 1.638.371 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Merci. Sigorta Tabi Hesap | - | - | - | - |

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir gerçek kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 100 TL'yi geçmemesi şartıyla, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanması:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin katılım fonları:

| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 8.373 | 6.265 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | 7.464 | 4.701 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Katılım Fonu ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Katılım Bankalarında Bulunan Katılım Fonları | - | - |

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

Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

Banka tarafından uluslararası piyasalardan 293.200.000 ABD Doları ve 124.500.000 Euro tutarında bir yıl vadeli murabaha sendikasyon kredisi sağlanmış ve kredi anlaşması 11 Eylül 2012 tarihinde imzalanmıştır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt dışı bankalardan yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 262.099.707 ABD Doları ve 108.476.242 Euro tutarında wakala kredisi bulunmaktadır.

**a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 1.530.769 | - | 1.393.830 |
| **Toplam** | **-** | **1.530.769** | **-** | **1.393.830** |

**b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli | - | 1.530.769 | - | 1.393.830 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1.530.769** | **-** | **1.393.830** |

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

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan müşteri ve sektör grubu bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

**a) Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:**

a.1) Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır.

a.2) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (devamı):**

a.3) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

**b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:**

Banka, bazı şubelerini, ardiye, depo ve bazı hizmet araçlarını faaliyet kiralaması sözleşmeleri yaparak kiralamıştır. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Faaliyet kiralaması işlemlerinden kaynaklanan kira borçları aşağıdaki gibidir; söz konusu borçlar Banka'nın ileride yapacağı kira ödemelerini göstermektedir.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| 1 yıldan az | 19.431 | 18.825 |
| 1-4 yıl arası | 55.038 | 54.320 |
| 4 yıldan fazla | 48.129 | 49.550 |
| **Toplam** | **122.598** | **122.695** |

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

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

**a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **114.028** | **103.100** |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **88.493** | **85.480** |
| Katılma Hesapları Payı | 54.741 | 55.007 |
| Kurum Payı | 33.752 | 30.473 |
| Diğer | - | - |
| ***I.Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*** | ***649*** | ***1.087*** |
| *Katılma Hesapları Payı* | *551* | *924* |
| *Kurum Payı* | *98* | *163* |
| *Diğer* | - | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar (Toplam)** | **12.739** | **5.552** |
| Katılma Hesapları Payı | 8.732 | 3.343 |
| Kurum Payı | 4.007 | 2.209 |
| Diğer | - | - |
| ***II.Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar*** | ***5.450*** | ***5.105*** |
| *Katılma Hesapları Payı* | *3.472* | *3.273* |
| *Kurum Payı* | *1.978* | *1.832* |
| *Diğer* | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar** | **12.796** | **12.068** |
| **Diğer** | **-** | **-** |

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

31 Mart 2013 itibarıyla, 21.596 TL (Önceki Dönem- 20.540 TL) tutarında dövize endeksli kredilere ait anapara kur azalış farkları bilançonun aktifinde yer alan krediler ile netleştirilmiştir.

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

Banka, 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 9.925 TL (Önceki Dönem – 10.053 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

**ç) Diğer karşılıklar:**

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 106 | 108 |
| **Toplam** | **106** | **108** |

ç.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler | 9.925 | 10.053 |
| Boş çek yaprağı karşılıkları | 2.348 | 2.225 |
| Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan tutarlar (*) | 36.132 | 963 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılıkları | 162 | 124 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 106 | 108 |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan menkul değerler | 126 | - |
| **Toplam** | **48.799** | **13.473** |

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. Maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanmak üzere ayrılmıştır.

**7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):**

**d) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla 15.732 TL (Önceki Dönem- 14.850 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığı ve 6.760 TL (Önceki Dönem- 4.395 TL) tutarında izin ücretleri karşılığı olmak üzere toplam 22.492 TL (Önceki Dönem- 19.245 TL) çalışan hakları karşılığı bulunmaktadır. Banka kıdem tazminatı karşılığını, TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır. Bu bağlamda toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İskonto oranı (%) | 8,6 | 8,6 |
| Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%) | 5,0 | 5,0 |
| Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)(*) | 71,3 | 71,8 |

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak hesaplanmış olup, tablodaki oran ortalama oranı ifade etmektedir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü karşılığının bilançodaki hareketi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Önceki dönem sonu bakiyesi | 14.850 | 10.602 |
| Dönem içinde ayrılan karşılık toplamı | 1.790 | 9.204 |
| Aktüeryal kazanç/(kayıp) | (421) | (2.899) |
| Dönem içinde ödenen | (487) | (2.057) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **15.732** | **14.850** |

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a.1) Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2013 itibarıyla kurumlar vergisinden ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 15.126 TL (Önceki Dönem- 13.969 TL)'dir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 15.126 | 13.969 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 5.713 | 6.393 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 322 | 305 |
| BSMV | 4.872 | 4.818 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 427 | 527 |
| Diğer | 4.785 | 7.463 |
| **Toplam** | **31.245** | **33.475** |

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 2.863 | 2.163 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 2.878 | 2.161 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 201 | 153 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 403 | 305 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **6.345** | **4.782** |

**b) Banka'nın ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı | 900.000 | 900.000 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

**b) Ödenmiş sermaye tutarı, Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanına ilişkin bilgiler:**

Banka, 28 Şubat 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında kayıtlı sermaye sistemine geçiş hakkında karar almıştır. Aynı tarihte Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru 7 Mart 2013 tarihinde onaylanmış ve kayıtlı sermaye tavanı 31 Aralık 2017 tarihine kadar geçerli olmak üzere 2.500.000 TL olarak belirlenmiştir.

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı sermaye | 900.000 | 2.500.000 |

**11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):**

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynakları likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

**g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

| | **Cari Dönem** | | **Önceki Dönem** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı (*) | 1.132 | (459) | 1.266 | (73) |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1.132** | **(459)** | **1.266** | **(73)** |

(*) İlgili bakiye, değerleme farkına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü düşüldükten sonraki net tutardır.

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

### 1) Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | 413.464 | 528.733 |
| İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | - | - |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 42.391 | 39.577 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | 284.396 | 263.656 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 1.159 | 1.043 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 336.534 | 306.032 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | 350 | 323 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 1.319 | 2.781 |
| **Toplam** | **1.079.613** | **1.142.145** |

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Garantiler | 4.594.112 | 4.534.799 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 15.127 | 15.490 |
| Akreditifler | 540.563 | 477.833 |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 222.214 | 185.159 |
| **Toplam** | **5.372.016** | **5.213.281** |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Teminat Mektupları | 4.594.112 | 4.534.799 |
| Kesin teminat mektupları | 3.025.406 | 2.854.776 |
| Geçici teminat mektupları | 423.455 | 496.096 |
| Avans teminat mektupları | 240.117 | 275.550 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 174.339 | 173.679 |
| Nakit kredi temini için verilen teminat mektupları | 730.795 | 734.698 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 222.214 | 185.159 |
| **Toplam** | **4.816.326** | **4.719.958** |

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı):**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 730.795 | 734.698 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 407.098 | 410.984 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 323.697 | 323.714 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 4.641.221 | 4.478.583 |
| **Toplam** | **5.372.016** | **5.213.281** |

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

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

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

**2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın alım satım amaçlı veya riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır.

**3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

**4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar :

### 1. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

#### a) Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Kredilerden alınan kar payları (*)** | **237.321** | **24.806** | **201.718** | **13.127** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 89.724 | 2.580 | 85.458 | 2.417 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 143.839 | 21.383 | 115.626 | 10.677 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payları | 3.758 | 843 | 634 | 33 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

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

#### b) Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | 430 | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 346 | - | - |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **346** | **430** | **-** |

#### c) Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

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

#### ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan kar payı gelirleri bulunmamaktadır.

**2. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

**a) Kullanılan kredilere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | - | 8.734 | - | 7.348 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalara | - | 8.734 | - | 7.348 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **8.734** | **-** | **7.348** |

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarına verilen kar payı gideri bulunmamaktadır.

**c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı giderleri bulunmamaktadır.

**ç) Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:**

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

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

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

**4. Ticari kar/ zarara ilişkin açıklamalar (net):**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **470.137** | **641.502** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 759 | 479 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 469.378 | 641.023 |
| **Zarar (-)** | **462.172** | **638.401** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | 170 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | - | - |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 462.172 | 638.231 |
| **Ticari Kar /Zarar (net)** | **7.965** | **3.101** |

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Haberleşme giderleri karşılığı | 647 | 336 |
| Ekstre masraf karşılığı | 164 | 305 |
| Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler | 56.667 | 18.853 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 796 | 782 |
| Çek karnesi bedelleri | 164 | 157 |
| Diğer gelirler | 371 | 265 |
| **Toplam** | **58.809** | **20.698** |

**6. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılık giderleri:**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar** | **33.850** | **15.532** |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 29.886 | 11.854 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 962 | 602 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 2.114 | 2.539 |
| Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar | 888 | 537 |
| **Genel Karşılık Giderleri** | **12.191** | **8.864** |
| **Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri** | **13** | **-** |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | **-** | **4** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV | - | 4 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri** | **-** | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| **Diğer(*)** | **39.037** | **6.100** |
| **Toplam** | **85.091** | **30.500** |

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 33.850 TL (Önceki Dönem- 15.532 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 27.151 TL (Önceki Dönem- 9.070 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 12.191 TL (Önceki Dönem- 8.864 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 6.383 TL (Önceki Dönem- 4.456 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

(*) İlgili bakiye, 37.713 TL (Önceki Dönem- 573 TL) tutarında Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in 14. Maddesi uyarınca özel ve genel karşılıklar ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu priminin katılma hesapları payına düşen kısmının karşılanmasında kullanmak üzere katılma hesabına dağıtılacak kârlardan ayrılan tutarları içermektedir.

## 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 52.553 | 44.441 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 882 | 463 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 5.411 | 4.000 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 996 | 668 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 436 | 23 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 225 | 117 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | 354 | 25 |
| Diğer İşletme Giderleri | 17.015 | 15.290 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 6.960 | 5.811 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 788 | 625 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 796 | 1.542 |
| Diğer Giderler | 8.471 | 7.312 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 51 | 11 |
| Diğer (*) | 12.310 | 12.317 |
| **Toplam** | **90.233** | **77.355** |

(*) Diğer bakiyesinin detayları aşağıdaki tablodaki gibidir:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | 4.096 | 2.803 |
| Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar | 3.338 | 2.930 |
| Kısa Vadeli Çalışan Hakları Yükümlülükleri Karşılığı Giderleri | 2.365 | 960 |
| Denetim ve Müşavirlik Ücretleri | 863 | 1.544 |
| Diğer | 1.648 | 4.080 |
| **Toplam** | **12.310** | **12.317** |

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

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

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi karşılığı:

| | Cari Dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Vergi öncesi kar | 67.937 | 49.798 |
| %20 vergi oranı ile hesaplanan vergi | 13.587 | 9.960 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer ilaveler | 1.296 | 890 |
| İndirimler | (656) | (233) |
| Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı | 14.227 | 10.617 |

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmadığı için buna ilişkin vergi karşılığı da bulunmamaktadır.

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

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

**11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

Bulunmamaktadır.

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

| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Üye işyeri pos. alınan ücret ve komisyonlar | 6.143 | 7.319 |
| Havale komisyonları | 1.530 | 1.335 |
| Takas odasından alınan ücret ve komisyonlar | 1.282 | 1.513 |
| Ekspertiz ücretleri | 1.006 | 807 |
| Sigorta ve aracılık komisyonları | 644 | 505 |
| Diğer | 2.334 | 1.921 |
| **Toplam** | **12.939** | **13.400** |

| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kullanılan kredilere verilen ücret ve komisyonlar | 2.406 | 1.620 |
| Kredi kartları için verilen ücret ve komisyonlar | 1.804 | 893 |
| Üye işyeri pos. verilen ücret ve komisyonlar | 876 | 971 |
| Diğer | 1.242 | 771 |
| **Toplam** | **6.328** | **4.255** |

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

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

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

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

## VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fon işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

**a) Cari Dönem**:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 9 | - | 34.253 | 10.305 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 9 | - | 1.641 | 23.207 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | - | - | - | - | 2.835 | 7 |

**b) Önceki Dönem**:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 8 | - | 179 | 38.037 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 9 | - | 34.253 | 10.305 |
| **Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri** | - | - | - | - | 43 | 177 |

**c.1.)Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** | **Cari Dönem** | **Önceki Dönem** |
| **Özel Cari ve Katılma Hesapları** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 33 | 41 | 1.647 | 1.360 | 229.835 | 350.647 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 28 | 33 | 2.970 | 1.647 | 205.174 | 229.835 |
| **Katılma Hesabı Kar Payı Gideri** | - | - | 33 | 25 | 1.712 | 6.359 |

(*) 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı yatırıma esas wakala sözleşmeleri çerçevesinde sağladığı 154.249.757 ABD Doları ve 73.851.243 EURO tutarında wakala kredisi (Önceki Dönem- 148.629.432 ABD Doları ve 76.113.509 EURO ) bulunmaktadır. Söz konusu wakala kredilerine ilişkin olarak 1 Ocak 2013- 31 Mart 2013 tarihleri arasında oluşan kar payı gideri 2.714 TL'dir (Önceki Dönem- 3.006 TL ).

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

31 Mart 2013 tarihi itibarıyla Banka üst yönetimine 4.008 TL (Önceki dönem- 1.416 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

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

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka, yurtdışı sukuk piyasalarında kurumsal nitelikli yatırımcılardan 200.000.000 USD tutarında ilk 5 yıl anapara geri ödemesiz toplam 10 yıl vadeli murabaha sukuk formatında ikincil sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

.

**Altıncı Bölüm**

**I. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:**

Yoktur.

**Yedinci Bölüm**

**Bağımsız sınırlı denetim raporu**

**I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A. Ş. (a Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:**

Yoktur.