Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporu

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklığının 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 'Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik' ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standart"ına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Damla Harman,
Sorumlu Denetçi, SMMM

6 Ağustos 2015
İstanbul, Türkiye

bankpozitif

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 30 HAZİRAN 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul
Telefon numarası	:	0 216 538 25 25
Faks numarası	:	0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	:	www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	:	bilgi@bankpozitif.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE ARA DÖNEM FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu altı aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı Ortaklık

1. JSC BankPozitiv Kazakhstan

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

Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Kadir Çevik
Genel Müdür

Kerem Vardar
Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Müdür

Halil Eralp
Denetim Komitesi Başkanı

Amir Aviv
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan	:	Kerem Vardar/ Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Müdür
Telefon numarası	:	0 216 538 27 30
Faks numarası	:	0 216 538 42 41

İçindekiler

		Sayfa No:
	Birinci bölüm **Genel bilgiler**	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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	2
III.	Ana Ortaklık 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.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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.	Ana Ortaklık 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 finansal tablolar**	
I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide 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.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklama	21
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	25
XXIV.	Hisse başına kazanç	26
XXV.	İlişkili taraflar	26
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26
	Dördüncü bölüm **Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**	
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin bilgiler	37
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	38
VII.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonları	40
VIII.	Konsolide kredi riski azaltım teknikleri	40
IX.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikaları	41
X.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	42
XI.	Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	44
	Beşinci bölüm **Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	72
	Altıncı bölüm **Diğer açıklamalar**	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	73
II.	Bilanço sonrası hususlar	73
	Yedinci bölüm **Bağımsız denetim raporu**	
I.	Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	74

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Haziran 2015
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı ile bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Ana Ortaklık Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Ana Ortaklık Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Ana Ortaklık Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalia:54-57-59 Kat:2/3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6800017

II. Ana Ortaklık 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

30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem	
Hissedarların Adı	**Odenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

	Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

III. Ana Ortaklık 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

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	İ. Hasan Akçakayalıoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye, Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Amir Aviv	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Yonathan Serr	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye	Lise
	Jacky Cohen (*)	Üye	Yüksek Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	Ehud Kaufman	Üye	Yüksek Lisans
	Kadir Çevik	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür	Kadir Çevik	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Haydar Dalkıran	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.			
	Atasel Tuncer	Operasyon ve Destek	Yüksek Lisans
	Mehmet Yalçın	Kurumsal Pazarlama	Lisans
	Ender Kocabaş	Kurumsal Krediler	Lisans
	Anıl Gökalp	Bireysel Kredi ve Operasyon	Lisans
	Selçuk Murat Özkefeli	Hazine	Lisans
	Ufuk Dinç	Yeni Nesil Bankacılık	Yüksek Lisans

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 12 Ocak 2015 tarihli kurul kararına ve 4 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden Eliz Zahav yerine Jacky Cohen yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Yukarıda sözü edilen kişilerin Banka'da sahip oldukları herhangi bir pay yoktur.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M hisseleri Londra ve Tel Aviv borsalarında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'dur.

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

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Ana Ortaklık Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 135 kişidir (31 Aralık 2014 - 128 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklık, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 324 kişidir (31 Aralık 2014 -326 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

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:

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın diğer bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") ise tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
III. Konsolide Gelir Tablosu
IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine ilişkin Konsolide Tablo
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.06.2015			31.12.2014		
	KONSOLİDE AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	7,493	241,506	248,999	2,203	154,401	156,604
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	8,347	6,331	14,678	7,043	5,635	12,678
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		8,347	6,331	14,678	7,043	5,635	12,678
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,503	-	4,503	1,417	-	1,417
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		3,844	6,331	10,175	5,626	5,635	11,261
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. 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)	27,172	10,338	37,510	100,107	29,308	129,415
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		63,507	19,895	83,402	-	1,272	1,272
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		63,507	-	63,507	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	19,895	19,895	-	1,272	1,272
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	67,101	32	67,133	119,106	28	119,134
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	32	32	-	28	28
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		67,101	-	67,101	112,106	-	112,106
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	7,000	-	7,000
VI.	KREDİLER	(5)	580,863	993,140	1,574,003	518,602	815,346	1,333,948
6.1	Krediler ve Alacaklar		543,845	988,162	1,532,007	473,934	810,748	1,284,682
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		162	360	522	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		543,683	987,802	1,531,485	473,934	810,748	1,284,682
6.2	Takipteki Krediler		66,459	32,892	99,351	70,369	31,286	101,655
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(29,441)	(27,914)	(57,355)	(25,701)	(26,688)	(52,389)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	7,017	-	7,017	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		7,017	-	7,017	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(10)	-	23,480	23,480	-	35,220	35,220
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	25,189	25,189	-	38,169	38,169
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	(1,709)	(1,709)	-	(2,949)	(2,949)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		2,475	5,174	7,649	2,789	5,059	7,848
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		10,246	2,799	13,045	11,239	2,715	13,954
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		10,246	2,799	13,045	11,239	2,715	13,954
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	56,754	-	56,754	56,155	-	56,155
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(13)	13,280	2,511	15,791	8,886	2,560	11,446
17.1	Cari Vergi Varlığı		564	174	738	-	153	153
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		12,716	2,337	15,053	8,886	2,407	11,293
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	-	3,706	3,706	-	3,267	3,267
18.1	Satış Amaçlı		-	3,706	3,706	-	3,267	3,267
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(15)	5,914	37,527	43,441	7,709	30,772	38,481
	AKTİF TOPLAMI		854,227	1,346,439	2,200,666	837,897	1,085,583	1,923,480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.06.2015			31.12.2014		
	KONSOLİDE PASİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(1)	-	127,505	127,505	-	77,757	77,757
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	177	177	-	438	438
1.2	Diğer		-	127,328	127,328	-	77,319	77,319
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(2)	57	36,244	36,301	552	30,759	31,311
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	10,305	788,111	798,416	30,599	518,133	548,732
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		20,931	-	20,931	25,188	-	25,188
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		283	-	283	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		20,648	-	20,648	25,188	-	25,188
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(4)	296,450	410,501	706,951	388,760	353,744	742,504
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		296,450	410,501	706,951	388,760	353,744	742,504
VI.	**FONLAR**		3,256	4,797	8,053	4,302	2,326	6,628
6.1	Müstakriz Fonları		3,256	4,797	8,053	4,302	2,326	6,628
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		15,321	41,103	56,424	19,677	29,437	49,114
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5)	2,607	2,268	4,875	1,380	662	2,042
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	(6)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-	-	-
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	(7)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**KARŞILIKLAR**	(8)	24,912	1,749	26,661	24,729	1,662	26,391
12.1	Genel Karşılıklar		16,523	1,595	18,118	14,623	1,498	16,121
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,430	154	1,584	1,075	164	1,239
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		6,959	-	6,959	9,031	-	9,031
XIII.	**VERGİ BORCU**	(9)	3,244	-	3,244	1,790	-	1,790
13.1	Cari Vergi Borcu		3,244	-	3,244	1,790	-	1,790
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(12)	488,506	(77,201)	411,305	485,201	(73,178)	412,023
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		41,170	(123,759)	(82,589)	42,851	(102,933)	(60,082)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2,427	-	2,427	4,108	-	4,108
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	(123,759)	(123,759)	-	(102,933)	(102,933)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3	Kâr Yedekleri		114,533	84,013	198,546	114,533	62,288	176,821
16.3.1	Yasal Yedekler		16,168	-	16,168	16,168	-	16,168
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		98,376	-	98,376	98,376	-	98,376
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		(11)	84,013	84,002	(11)	62,288	62,277
16.4	Kâr veya Zarar		(4,489)	(37,455)	(41,944)	(9,475)	(32,533)	(42,008)
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı		(9,475)	(32,533)	(42,008)	-	(9,059)	(9,059)
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zararı		4,986	(4,922)	64	(9,475)	(23,474)	(32,949)
16.4.3	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		865,589	1,335,077	2,200,666	982,178	941,302	1,923,480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

			Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.06.2015			31.12.2014		
		Dipnot (5. Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		527,477	1,132,024	1,659,501	741,461	1,156,316	1,897,777
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	325,438	542,651	868,089	344,696	444,006	788,702
1.1	Teminat Mektupları		325,438	448,582	774,020	344,396	325,931	670,327
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		39,443	76,177	115,620	38,763	67,888	106,651
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11	4,164	4,175	4,206	3,631	7,837
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		285,984	368,241	654,225	301,427	254,412	555,839
1.2	Banka Kredileri		-	10,889	10,889	-	5,682	5,682
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	10,889	10,889	-	5,682	5,682
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	57,788	57,788	-	82,148	82,148
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	21,483	21,483	-	16,342	16,342
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	36,305	36,305	-	65,806	65,806
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	25,392	25,392	300	30,245	30,545
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	3,131	38,757	41,888	5,503	5,867	11,370
2.1	Cayılamaz Taahhütler		331	38,757	39,088	2,703	5,867	8,570
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		119	1,367	1,486	2,529	2,854	5,383
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		27	34,043	34,070	1	-	1
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için Ödeme Taahhütleri		185	-	185	173	-	173
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	2,162	2,162	-	1,892	1,892
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	1,185	1,185	-	1,121	1,121
2.2	Cayılabilir Taahhütler		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		198,908	550,616	749,524	391,262	706,443	1,097,705
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		198,908	550,616	749,524	391,262	706,443	1,097,705
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,533	28,726	30,259	6,426	11,201	17,627
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	15,200	15,200	849	10,710	11,559
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,533	13,526	15,059	5,577	491	6,068
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		197,375	521,890	719,265	384,836	695,242	1,080,078
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		159,740	152,982	312,722	320,625	208,135	528,960
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		37,635	301,750	339,385	64,011	487,107	551,118
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	33,579	33,579	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	33,579	33,579	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,226,581	5,231,863	6,458,444	1,160,490	4,341,791	5,502,281
IV.	EMANET KIYMETLER		63,878	549,131	613,009	83,281	535,004	618,285
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		786	-	786	5,645	-	5,645
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,934	1,537	3,471	108	2,220	2,328
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		61,158	547,594	608,752	77,328	532,784	610,112
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1,162,703	4,682,732	5,845,435	1,077,209	3,806,787	4,883,996
5.1	Menkul Kıymetler		356	-	356	481	-	481
5.2	Teminat Senetleri		175,667	1,360,190	1,535,857	145,469	1,124,664	1,270,133
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		369,666	1,494,907	1,864,573	440,332	1,400,193	1,840,525
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		617,014	1,827,635	2,444,649	490,927	1,281,930	1,772,857
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,754,058	6,363,887	8,117,945	1,901,951	5,498,107	7,400,058

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

III. Konsolide gelir tablosu

			Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
			Cari Dönem		Önceki Dönem	
			01.01.2015-30.06.2015	01.04.2015-30.06.2015	01.01.2014-30.06.2014	01.04.2014-30.06.2014
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	76,404	40,174	82,885	40,471
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		67,710	36,594	69,051	32,891
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		98	57	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,245	768	212	27
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		785	681	6	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,388	1,500	12,499	7,001
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		94	57	31	13
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3,823	1,214	12,468	6,988
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		471	229	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1,164	567	1,111	549
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14	7	6	3
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(42,605)	(22,343)	(48,154)	(22,938)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(268)	(129)	(924)	(355)
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(12,170)	(7,062)	(20,308)	(9,981)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(846)	(360)	(5,560)	(2,229)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(28,742)	(14,454)	(20,335)	(9,895)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(9)	(579)	(338)	(1,027)	(478)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I + II]		33,799	17,831	34,731	17,533
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		4,473	2,653	5,416	3,177
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,288	2,743	6,277	3,620
4.1.1	Gayrinakdi Kredilerden		3,035	1,572	2,750	1,508
4.1.2	Diğer	(9)	2,253	1,171	3,527	2,112
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(815)	(90)	(861)	(443)
4.2.1	Gayrinakdi Kredilere Verilen		(18)	(11)	(18)	(11)
4.2.2	Diğer	(9)	(797)	(79)	(843)	(432)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(3)	6,300	3,750	16,974	3,401
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		621	452	1,398	1,351
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(35,057)	(1,808)	9,207	8,838
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		40,736	5,106	6,369	(6,788)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	8,315	3,138	48,934	31,949
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		52,887	27,372	106,055	56,060
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(15,109)	(3,185)	(68,047)	(26,980)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(6)	(36,560)	(19,148)	(35,303)	(16,881)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		1,218	5,039	2,705	12,199
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		1,218	5,039	2,705	12,199
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)	(7)	(1,154)	(2,377)	(8,093)	(4,191)
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(420)	(72)	1,077	583
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(734)	(2,305)	(9,170)	(4,774)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)		64	2,662	(5,388)	8,008
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 Gideri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)		-	-	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		-	-	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)	(8)	64	2,662	(5,388)	8,008
23.1	Grubun Kârı / Zararı		64	2,662	(5,388)	8,008
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Haziran 2015	30 Haziran 2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(2,101)	5,559
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	21,725	(22,826)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(20,826)	(10,573)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	420	(1,112)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(782)	(28,952)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	64	(5,388)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	1,749	(610)
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	(1,685)	(4,778)
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(718)	(34,340)

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2/3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

		Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	01.01.2014 – 30.06.2014																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2013)		337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	76,645	69,901	21,469	(7,337)	2,640	-	-	(80,335)	-	473,726	-	473,726
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	76,645	69,901	21,469	(7,337)	2,640	-	-	(80,335)	-	473,726	-	473,726
	Dönem içindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,447	-	-	-	-	4,447	-	4,447
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	10,573	-	-	-	-	-	(10,573)	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	10,573	-	-	-	-	-	(10,573)	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(33,398)	-	-	(1)	-	-	-	-	(33,399)	-	(33,399)
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhrac Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,388)	-	-	-	-	-	-	(5,388)	-	(5,388)
XX.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	1,460	-	21,731	-	(21,469)	(1,722)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	1,460	-	21,731	-	(21,469)	(1,722)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		337,292	18,622	20,121	-	16,168	-	98,376	47,076	(5,388)	(9,059)	7,086	-	-	(90,908)	-	439,386	-	439,386

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

		Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağan-üstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	01.01.2015 – 30.06.2015																			
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2014)		337,292	18,622	20,121	-	16,168	-	98,376	62,277	(32,949)	(9,059)	4,108	-	-	(102,933)	-	412,023	-	412,023
	Dönem içindeki Değişimler																			
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,681)	-	-	-	-	(1,681)	-	(1,681)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	20,826	-	-	-	-	-	(20,826)	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	20,826	-	-	-	-	-	(20,826)	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	899	-	-	-	-	-	-	-	899	-	899
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-	64	-	64
XVIII.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	32,949	(32,949)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	32,949	(32,949)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		337,292	18,622	20,121	-	16,168	-	98,376	84,002	64	(42,008)	2,427	-	-	(123,759)	-	411,305	-	411,305

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:24-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

VI. Konsolide nakit akış tablosu

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Cari Dönem 30.06.2015	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş Önceki Dönem 30.06.2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**16,108**	**19,789**
1.1.1	Alınan Faizler	73,535	61,925
1.1.2	Ödenen Faizler	(38,270)	(45,254)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar, net	5,880	6,792
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	4,069	8,016
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	5,356	21,207
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(20,706)	(15,952)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,475)	(1,272)
1.1.9	Diğer	(12,281)	(15,673)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**62,206**	**(39,551)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(3,158)	(1,577)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış	(56,595)	55,604
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(187,625)	193,417
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	5,572	(2,146)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(261)	(41,604)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Azalış	50,009	7,280
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	247,458	(154,934)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6,806	(95,591)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**78,314**	**(19,762)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**31,997**	**77,436**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1,110)	(3,660)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	70	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(48,156)	(24,004)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	81,193	105,100
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**(88,209)**	**(45,001)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	154,960	25,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(243,169)	(70,001)
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**	**3,816**	**448**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (azalış)**	**25,918**	**13,121**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**166,028**	**71,587**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**191,946**	**84,708**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
MERSİS No:0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar (Grup), ilişikte yer alan 30 Haziran 2015 tarihli finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"çerçevesinde Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"ine ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2014'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2014'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

Ana Ortaklık Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla ağırlıklı olarak değişken faizli ya da enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmaktadır. Kredi portföyü içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama faiz yapısı ile dengede tutulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Ana Ortaklık Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

Ana Ortaklık Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak aynı zamanda kârlılığı artırmaktır. Ana Ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO") tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski, vade uyumsuzluğu riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını azaltarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu konsolidasyona tabi finansal kuruluşunun finansal tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için her ayın ortalama döviz kuru esas alınmıştır. Türk Lirası'na dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan "diğer kar yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklık tutarının fonlaması olan yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırımını kur riskinden korumaktadır ve bu finansal borçların kurdan kaynaklanan değişimin etkin olan kısmı özkaynaklar altındaki riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

1 Şubat 2014 itibarıyla yurtdışında bulunan yabancı para bağlı ortaklığı için yapılan net yatırımını kur riskinden koruma muhasebesinin 11 Şubat 2014 tarihinde Kazakistan'da gerçekleşen devalüasyon sebebiyle etkin olmadığı hesaplanmış ve bu sebeple 1 Şubat 2014 itibarıyla riskten korunma muhasebesi sonlandırılmıştır. Tenge/USD paritesinin Şubat 2014 ve Mart 2014 sonları itibarıyla tekrar sabitlenmesi sonrasında 1 Nisan 2014 tarihi itibarıyla yurtdışında bulunan yabancı para bağlı ortaklığı için yapılan net yatırımı kur riskinden koruma muhasebesine tekrar başlanılmıştır.

Grup'un kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak finansal tablolara dahil edilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklık bundan sonra birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır.

Finansal tablolarını faaliyet gösterdiği ülkelerin muhasebe ve raporlama standartlarına uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklığın finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon yöntemi ve kapsamına ilişkin açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşun unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer:

Şirket Unvanı	Ana Merkez
JSC BankPozitiv	Almatı, Kazakistan

Bağlı ortaklık tarafından kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka muhasebe politikalarına uyumlaştırılmıştır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklığın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı ve iştirakı bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım, future alım-satım sözleşmeleri, faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmaları ve likidite yönetimi amacıyla da swap para alım-satım sözleşmeleri yapmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen söz konusu türev işlemleri, alım-satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. İlgili değerleme farkları (faiz gelir ve giderleri dahil olarak) "Ticari Kar Zarar, Net" satırında sınıflandırılmaktadır.

Swap sözleşmelerinin genel piyasa koşullarında alım-satım bacaklarındaki kurlar faiz oranlarından yola çıkılarak hesaplanmaktadır. Grup, bu çerçevede sözleşmelerin alım-satım kurlarını karşılaştırıp, döneme isabet eden kur farkı tutarlarını sözleşmelere baz piyasa faiz oranlarını dikkate alarak iskonto etmek suretiyle raporlama dönemine getirerek muhasebeleştirmektedir.

Grup'un, ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Valörlü döviz alım satım işlemleri, ekteki finansal tablolarda nazım hesaplar tablosu altında, taahhütler ana başlığı altında "Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri" altında izlenmektedir.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahakkuk esasına göre gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri dönemsellik ilkesi çerçevesinde ilgili gider hesaplarına kaydedilmektedir. Nakdi krediler ile ilgili olarak peşin tahsil edilen faiz niteliğindeki komisyon gelirleri, "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemlerin tamamlandığı dönemde gelir kaydedilmektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar" 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 Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" olmak üzere ikiye ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı için alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, "Krediler ve diğer alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kayda alınmasında "gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır.Satılmaya hazır finansal varlıklar, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, elden çıkarılması, varlığın satılması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynaklar içerisinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal değerlerden olan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında alım satım olarak sınıflandırılmayan, kayıtlarda satılmaya hazır olarak gösterilmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan kazanılan faizler faiz geliri olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

ç. Krediler ve diğer alacaklar

Banka kaynaklı krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve diğer alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

23 Ocak 2009 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren ve 1 Ekim 2008 tarihinden itibaren geçerli olan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" ile bankalara, gecikmeye girmiş kredi ve diğer alacakların yakın izlemeye alınması için 30 güne kadar süre tanınmaktadır. Banka, gecikme gün sayısı 30 – 90 gün arasında olan kredileri ve herhangi bir gecikme olmamasına rağmen, finansal durumunda olumsuz yönde gelişme olan kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, her raporlama 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, Grup 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.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel karşılık ayrılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Grup belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Grup'un portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde yer alan donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Grup 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.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 – Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Eğer kalıcı değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı JSC Bankpozitiv'den kaynaklanan 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 52,331 TL tutarındaki şerefiye için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen uzun dönem nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 2014 yılı içerisinde 24.5 milyon USD tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin olarak, JSC BankPozitiv'den kaynaklanan konsolidasyon şerefiyesinin tamamı için karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2014 - 52,331 TL).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-58-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Raporlama dönemi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Grup 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.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Mal ve hizmet üretiminde ya da tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmaktan ziyade kira geliri veya değer artışı kazancı ya da her ikisinden birini elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir. Banka'nın 56.75 milyon TL değerinde yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

Donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen gerçeğe uygun değer yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Söz konusu gayrimenkulün mülkiyeti Banka'da olup, bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından hesaplanan ekspertiz değerleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Değerleme sebebiyle oluşan değerleme artışları ekli finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri satırında muhasebeleştirilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-55-56 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

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

Grup, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Ana Ortaklık Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Grup finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XVI. 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"na ("TMS 37") 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 muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Meslek Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-55-56 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Grup emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%3.81	%4.09
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00	%6.00

Grup, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçmektedir.

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu yabancı para bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv'in Kazakistan'daki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranı %20 (31 Aralık 2014 – %20)'dir. Konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Grup, 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda, Banka ve konsolide edilen bağlı ortaklıkları için netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak, konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir. 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 12,327 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi Ana Ortaklık Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu gerçekleşecek mali kardan indirilecek geçici farklardan oluşmaktadır.

Verginin Finansal Tablolarda Gösterimi

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi karşılığının doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde işlem maliyetleri hariç finansal yükümlülükler "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan % 5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden % 10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin % 50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XXIV. Hisse başına kazanç

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Şirket halka açık olmadığı için hisse başına kazanç notu verilmemiştir.

XXV. İlişkili taraflar

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Grup üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Grup yönetimi, yurtdışı bağlı ortaklığın faaliyet sonuçlarını ayrı takip etmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, tahvil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama IV. Bölüm XI. dipnotta sunulmuştur.

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %16.18 (31 Aralık 2014 - %18.14) ve %18.58 (31 Aralık 2014 - %20.71) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri alım satım hesapları ve bankacılık hesapları olarak ayrıştırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, alacaklarını Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrıştırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

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 hesaplamaya alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra sermaye yeterliliği analiz formunda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca türev işlemler, repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Risk Ağırlıkları														
	Ana ortaklık Banka							Konsolide							
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi Riskine Esas Tutar															
Risk Sınıfları	299,589	119,098	255,348	13,233	1,776,488	39,358	48,879	378,489	119,098	305,138	18,626	1,741,601	43,358	68,146	-
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	255,099	-	-	-	-	-	-	327,136	-	-	-	33	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslar arası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41	119,080	71,464	-	-	-	-	41	119,080	78,807	-	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	44,402	-	-	-	1,465,356	-	-	51,245	-	-	-	1,569,303	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	47	-	-	12,763	-	-	-	47	-	-	16,853	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	174,049	470	39,505	-	-	20	-	216,353	1,773	48,254	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	9,835	-	27,183	-	-	-	-	9,978	-	32,018	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	39,358	48,879	-	-	-	-	-	43,358	68,146	-
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	-	18	-	-	244,444	-	-	-	18	-	-	91,993	-	-	-
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	23,820	127,674	9,925	1,776,488	59,037	97,758	-	23,820	152,569	13,970	1,741,601	65,037	136,292	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka Cari Dönem	Ana Ortaklık Banka Önceki Dönem	Konsolide Cari Dönem	Konsolide Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	167,576	149,427	170,663	152,413
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	6,222	6,699	15,662	15,590
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	11,718	9,803	15,319	12,678
Özkaynak	430,899	429,619	407,847	409,678
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**18.58**	**20.71**	**16.18**	**18.14**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**17.94**	**20.10**	**15.53**	**17.51**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**18.47**	**20.57**	**16.19**	**18.13**

(*) Banka özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamakta ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dahire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)
Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	337,292
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	20,121
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	93,409	92,510
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,427	4,108
Kâr	(41,944)	(42,008)
Net dönem kârı	64	(32,949)
Geçmiş yıllar kârı	(42,008)	(9,059)
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1,317	1,317
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**412,622**	**413,340**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	297	338
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	2,542	2,615
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	1,653	913
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	**4,492**	**3,866**
Çekirdek sermaye toplamı	**408,130**	**409,474**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2 B-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İlave ana sermaye		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/ temin edilenler)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	10,171	10,460
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	6,615	3,653
Ana sermaye toplamı	391,344	395,361
Katkı sermaye		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	-	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	18,118	16,121
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	18,118	16,121
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	18,118	16,121
Sermaye	409,462	411,482
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	-
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	1,616	1,804
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Özkaynak	407,846	409,678
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	8,953	8,384
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	8,953	8,384

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2/3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

Çekirdek sermayeden indirilecek kalemler için Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası hükümleri uygulanmaktadır.

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

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Ana ortaklık Banka'da uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalınlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiva ettiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer alması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları; bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümüne ilişkin metodların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içerdiği tüm aşamalar risk yönetimi bölümü yönetiminde, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı ayrılması gereken sermaye, bu doğrultuda, Standard Metot ile hesaplanarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda raporlanmaktadır.

Standard Metoda ek olarak Ana Ortaklık Banka, banka içi raporlamada kullanılmak üzere riske maruz değer (RMD) hesaplanmasında içsel model de kullanılmaktadır. Bu modelle, RMD parametrik yöntem, tarihsel simülasyon ve Monte Carlo simülasyonu olmak üzere 3 farklı yöntemle ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bu modellerle yapılan ölçümlerde %99 güven aralığında bir günlük elde tutma süresi kullanılmaktadır. Ayrıca, çalışmalar stres testleri ve senaryo analizleriyle de desteklenmektedir.

Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi ile ilgili temel stratejisi, kur riski ve faiz oranı duyarlılık riskinin, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde, en aza indirgenecek şekilde bertaraf edilmesidir. Banka bu amaçları doğrultusunda aktif-pasif yapısını, birbiri ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemekte ve gerekli olan durumlarda uyumsuzluklarını türev ürünler kullanarak gidermektedir.

Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime, günlük, haftalık ve aylık bazda raporlama yapılmaktadır.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Cari Dönem Tutar	Önceki Dönem Tutar
(I)	Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	3,108	3,397
(II)	Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III)	Kur Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	12,193	11,615
(IV)	Emtia Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(V)	Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI)	Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI)	Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	361	578
(VIII)	Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(IX)	**Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)**	**15,662**	**15,590**
(X)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)**	**195,775**	**194,875**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Meslek Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Grubun maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grubun, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Ana Ortaklık Banka hazine departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve Ana Ortaklık Banka yönetimine raporlanır.

Grup, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Grup, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Grup, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, 134,559 TL'si (31 Aralık 2014 – 255,999 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 147,094 TL'si (31 Aralık 2014 – 268,753 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyondan oluşmak üzere 12,535 TL net açık (31 Aralık 2014 – 12,754 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2015 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23.06.2015	24.06.2015	25.06.2015	26.06.2015	29.06.2015	30.06.2015
ABD Doları	2.6786	2.6710	2.6770	2.6638	2.6587	2.6863
Avro	3.0401	3.0017	3.0003	2.9813	2.9777	2.9822
KZT	0.0142	0.0142	0.0142	0.0141	0.0142	0.0144

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2015 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	2.7014
Avro	3.0331
KZT	0.0143

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	KZT	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	95	207,182	34,171	58	241,506
Bankalar	1,617	8,099	21	601	10,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[1]	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	19,895	-	19,895
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	32	-	32
Krediler[2]	314,312	709,012	131,896	7,337	1,162,557
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	5,174	-	5,174
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	2,799	-	2,799
Diğer Varlıklar[3]	7,391	50,521	8,782	3	66,697
Toplam Varlıklar	**323,415**	**974,814**	**202,770**	**7,999**	**1,508,998**
Yükümlülükler[5]					
Bankalar Mevduatı	5	167	-	5	177
Döviz Tevdiat Hesabı	753	77,500	49,017	58	127,328
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	375,408	412,703	-	-	788,111
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	410,501	-	-	410,501
Muhtelif Borçlar[4]	11,429	34,353	-	118	45,900
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[6]	769	112	1,541	-	2,422
Toplam Yükümlülükler	**388,364**	**935,336**	**50,558**	**181**	**1,374,439**
Net Bilanço Pozisyonu	**(64,949)**	**39,478**	**152,212**	**7,818**	**134,559**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**64,812**	**(204,293)**	**-**	**(7,613)**	**(147,094)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	93,917	107,684	-	160	201,761
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29,105	311,977	-	7,773	348,855
Gayrinakdi Krediler[7]	113,658	338,071	94,269	-	545,998
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	240,552	809,465	180,074	8,131	1,238,222
Toplam Yükümlülükler	276,860	669,839	35,310	214	982,223
Net Bilanço Pozisyonu	**(36,308)**	**139,626**	**144,764**	**7,917**	**255,999**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**36,681**	**(297,638)**	**-**	**(7,796)**	**(268,753)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	85,256	133,204	-	385	218,845
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	48,575	430,842	-	8,181	487,598
Gayrinakdi Krediler	140,234	280,418	26,367	-	447,019

(1) 6,331 TL (31 Aralık 2014 – 5,635 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.
(2) 169,417 TL (31 Aralık 2014 – 158,806 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) 527 TL (31 Aralık 2014 – 532 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) 4,797 TL (31 Aralık 2014 – 2,326 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.
(5) 36,244 TL (31 Aralık 2014 – 30,759 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.
(6) 1,595 TL (31 Aralık 2014 – 1,498 TL) tutarındaki yabancı para genel karşılıklar dahil edilmemiştir.
(7) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Grup'un pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Grup, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Grup risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaya başlanmıştır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	159,966	-	-	-	-	89,033	248,999
Bankalar	27,008	-	-	-	-	10,502	37,510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,922	3,778	4,655	3,323	-	-	14,678
Para Piyasalarından Alacaklar	83,402	-	-	-	-	-	83,402
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	37,357	14,042	15,702	-	-	32	67,133
Verilen Krediler	163,230	120,555	600,102	520,270	127,850	41,996	1,574,003
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	7,017	-	-	7,017
Diğer Varlıklar	1,896	1,308	11,928	8,348	-	144,444	167,924
Toplam Varlıklar	**475,781**	**139,683**	**632,387**	**538,958**	**127,850**	**286,007**	**2,200,666**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	177	177
Diğer Mevduat	4,800	2,763	9,853	8,003	-	101,909	127,328
Para Piyasalarına Borçlar	20,931	-	-	-	-	-	20,931
Muhtelif Borçlar[2]	12,337	-	27,013	8,955	809	15,363	64,477
İhraç Edilen Menkul Değerler	37,136	14,057	219,631	436,127	-	-	706,951
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31,988	192,175	321,754	159,326	93,173	-	798,416
Diğer Yükümlülükler	2,391	1,290	27,703	4,917	-	446,085	482,386
Toplam Yükümlülükler	**109,583**	**210,285**	**605,954**	**617,328**	**93,982**	**563,534**	**2,200,666**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	366,198	-	26,433	-	33,868	-	426,499
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(70,602)	-	(78,370)	-	(277,527)	(426,499)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	126,290	46,508	20,520	-	193,318
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(152,783)	(38,368)	(33,579)	-	(224,730)
Toplam Pozisyon	**366,198**	**(70,602)**	**(60)**	**(70,230)**	**20,809**	**(277,527)**	**(31,412)**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 7,649 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 13,045 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 3,706 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 56,754 TL yatırım amaçlı gayrimenkuller,15,791 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 43,441 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 411,305 TL tutarındaki özkaynaklar, 26,661 TL tutarındaki karşılıklar, 4,875 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 3,244 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 8,053 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,186	-	-	-	-	154,418	156,604
Bankalar	114,701	1	327	-	-	14,386	129,415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,134	1,639	4,590	2,315	-	-	12,678
Para Piyasalarından Alacaklar	1,272	-	-	-	-	-	1,272
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	27,721	91,385	-	-	28	119,134
Verilen Krediler	168,885	78,627	360,879	593,392	82,899	49,266	1,333,948
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,322	1,118	16,293	11,487	-	135,209	170,429
Toplam Varlıklar	**297,500**	**109,106**	**473,474**	**607,194**	**82,899**	**353,307**	**1,923,480**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	438	438
Diğer Mevduat	3,561	2,869	5,875	5,654	-	59,360	77,319
Para Piyasalarına Borçlar	25,188	-	-	-	-	-	25,188
Muhtelif Borçlar[2]	20,485	3,456	8,471	-	682	22,648	55,742
İhraç Edilen Menkul Değerler	53,104	83,521	182,907	422,972	-	-	742,504
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	194,666	87,394	121,998	122,611	22,063	-	548,732
Diğer Yükümlülükler	11,119	12,127	7,522	543	-	442,246	473,557
Toplam Yükümlülükler	**308,123**	**189,367**	**326,773**	**551,780**	**22,745**	**524,692**	**1,923,480**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	146,701	55,414	60,154	-	262,269
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,623)	(80,261)	-	-	-	(171,385)	(262,269)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	50,000	74,830	24,993	76,450	-	-	226,273
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(57,441)	(85,799)	(26,320)	(81,451)	-	-	(251,011)
Toplam Pozisyon	**(18,064)**	**(91,230)**	**145,374**	**50,413**	**60,154**	**(171,385)**	**(24,738)**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 7,848 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 13,954 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 3,267 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 56,155 TL yatırım amaçlı gayrimenkuller, 11,446 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 38,481 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 412,023 TL tutarındaki özkaynaklar, 26,391 TL tutarındaki karşılıklar, 2,042 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,790 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 6,628 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %	KZT %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	8.25	-
Bankalar	-	-	12.03	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	3.65	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	5.52	-
Verilen Krediler	5.50	6.76	15.65	11.39
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	13.54	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.18	1.64	-	4.83
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.07	2.81	11.40	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50	-
Muhtelif Borçlar	-	2.84	8.83	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	10.49	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %	KZT %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	-	-	8.51	-
Bankalar	0.06	0.19	10.07	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.64	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	9.74	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	14.63	-
Verilen Krediler	5.28	6.96	16.54	10.84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.79	4.41	-	4.76
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.29	5.09	9.97	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.67	-
Muhtelif Borçlar	3.56	3.31	7.44	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	10.68	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaktadır. 30 Haziran 2015 ve 31 Aralık 2014 itibarıyla solo bazda ilgili hesaplamalar aşağıdaki gibidir;

Cari Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(14,395)	%(3.34)
TL	(400)	17,773	%4.12
Avro	200	(6,204)	%(1.44)
Avro	(200)	1,571	%0.36
ABD Doları	200	(4,613)	%(1.07)
ABD Doları	(200)	9,566	%2.22

Önceki Dönem

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(19,155)	% (4.46)
TL	(400)	24,212	% 5.64
Avro	200	(5,386)	% (1.25)
Avro	(200)	1,291	% 0.30
ABD Doları	200	1,131	% 0.26
ABD Doları	(200)	(1,482)	% (0.35)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine açıklamalar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Grup, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Grup'un kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Ana ortaklık Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Ana Ortaklık Banka likidite ihtiyacı için güçlü sermaye yapısının yanı sıra, uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Bunların yanısıra, fonlama kaynakları arasında banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları çerçevesinde kullandırım garantisi verilmiş ancak henüz kullanılmamış borçlanmalar da yer almaktadır.

2011 yılında Basel III düzenlemeleri çerçevesinde "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapılmış ve gelecek likidite pozisyonları değerlendirilmiştir.

Grup'ta yasal likidite hesaplamalarına ilave olarak, farklı iskonto oranları kullanmak suretiyle oluşturulan senaryolarla likidite pozisyonu değerlendirilmektedir. Likidite senaryoları ile hesaplanan riskler "senaryo limitlerine" tabidir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2015 yılında Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	346	342	113	159
En Yüksek (%)	994	707	167	211
En Düşük (%)	85	121	56	112

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:3-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

VI. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	86,807	162,192	-	-	-	-	-	248,999
Bankalar	10,111	27,008	-	377	14	-	-	37,510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	2,638	2,632	4,534	3,800	1,074	-	14,678
Para Piyasalarından Alacaklar	-	83,402	-	-	-	-	-	83,402
Satılmaya Hazır MD	-	3,747	477	7,595	21,039	34,243	32	67,133
Verilen Krediler	-	25,046	101,402	597,312	612,346	195,901	41,996	1,574,003
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	7,017	-	-	7,017
Diğer Varlıklar	-	39,132	1,308	11,823	8,092	-	107,569	167,924
Toplam Varlıklar	**96,918**	**343,165**	**105,819**	**621,641**	**652,308**	**231,218**	**149,597**	**2,200,666**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	177	-	-	-	-	-	-	177
Diğer Mevduat	101,909	4,800	2,763	9,853	8,003	-	-	127,328
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	32,274	135,391	368,281	161,446	101,024	-	798,416
Para Piyasalarına Borçlar	-	20,931	-	-	-	-	-	20,931
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	37,136	14,057	219,631	436,127	-	-	706,951
Muhtelif Borçlar[2]	14,293	13,406	-	27,012	8,956	810	-	64,477
Diğer Yükümlülükler	-	7,150	1,289	31,486	4,916	-	437,545	482,386
Toplam Yükümlülükler	**116,379**	**115,697**	**153,500**	**656,263**	**619,448**	**101,834**	**437,545**	**2,200,666**
Likidite Açığı	**(19,461)**	**227,468**	**(47,681)**	**(34,622)**	**32,860**	**129,384**	**(287,948)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	74,610	315,357	73,989	535,810	665,205	106,317	152,192	1,923,480
Toplam Yükümlülükler	80,629	328,489	134,483	400,376	520,706	23,852	434,945	1,923,480
Likidite Açığı	(6,019)	(13,132)	(60,494)	135,434	144,499	82,465	(282,753)	-

(1) Cari dönemde, bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 7,649 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 13,045 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, diğer aktiflerin 7,304 TL tutarındaki kısmı, satılmaya hazır varlıkların 32 TL tutarındaki kısmı, 41,996 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 15,053 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 3,706 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 56,754 TL yatırım amaçlı gayrimenkuller ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 1,586 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 18,118 TL tutarında genel karşılıklar, diğer yükümlülüklerin 6,536 TL tutarındaki kısmı ve 411,305 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 8,053 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3932-6000017

VII. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

VIII. Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

Grup, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ'in 33'üncü maddesi uyarınca, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile bankalar tarafından verilen garantiler kullanılmaktadır.

Risk Sınıfı	Tutar [1]	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	327,169	20,607	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	172,763	41	-	27,965
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,645,713	54,339	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	16,900	111	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	266,400	26	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	41,996	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	111,504	-	-	-
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	92,011	-	-	-
Toplam	**2,674,456**	**75,124**	**-**	**27,965**

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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.S.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IX. Konsolide risk yönetimi hedef ve politikaları

Risk yönetimi fonksiyonları, Grup'un genel kapsamdaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Grup plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirilirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirmesi yapılarak üstlenilen riskin yönetilmesi, risklerin izlenmesi, kontrolü ve raporlanması bu sürecin bir parçasıdır. Ana Ortaklık Banka "Risk İştahı Beyanı"nda stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamıştır. Grup, faaliyetlerini sürdürürken karşılaşacağı temel riskleri;

(1) Kredi riski,
(2) Operasyonel risk,
(3) Piyasa riski ve
(4) Likidite riski olarak tanımlamıştır.

Kredi riski: Grup, ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel segmentlerde kredi vermek olarak belirlemiştir. Krediler faaliyetlerindeki risk iştahı tanımlı, ölçülebilen ve gerekli kontrollerin oluşturulduğu bir kredi riski yönetimine dayanmaktadır.

Operasyonel risk: Grup'un operasyonel risk yönetimindeki hedefi, operasyonel riski dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmal, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

Piyasa riski: Grup, piyasa riskini fiyat, faiz oranı, marj ve diğer piyasa parametrelerindeki değişiklikler dolayısıyla herhangi bir finansal enstrüman veya portföyün ekonomik değerindeki değişimden kaynaklanabilecek kayıp riski olarak tanımlar ve iki şekilde sınıflandırır:

(1) Alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve
(2) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve piyasa riskine maruz pozisyon taşımamaktır.

Likidite riski: Grup'un likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanmasını amaçlar.

Diğer riskler, konsantrasyon riski, karşı taraf riski, takas riski, itibar riski, işletme ve strateji riski ve ülke riski olarak tanımlanmış olup, risk yönetimi faaliyetleri dahilinde yer almaktadır.

Banka'da uygulanmakta olan risk yönetimi değişik bölüm, birim ve çalışanı içeren kapsamlı bir yapıyı ifade etmektedir. Bu kapsamda fonksiyonlar niteliklerine göre dört kategoride sınıflandırılmaktadır:

Karar Fonksiyonları: Yönetim Kurulu ana karar mercidir. Denetim Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetim fonksiyonunu yerine getirirler. Yönetim Kurulu risk yönetimi politikasının çerçevesini çizmek ve onaylamanın yanısıra, uygulamanın etkinlik ve yeterliliğini ve düzenlemeler ve iç politikalara uygunluğunu gözetmekle de sorumludur.

(1) Yönetim Fonksiyonları: Üst düzey yönetim kadrosu ve bölüm yöneticileri ve çalışanlardan oluşmaktadır. Yönetim fonksiyonları Banka'nın risk yönetimi çerçevesinin uygulanması ve etkinliğinden sorumludurlar.
(2) Risk Kontrol Fonksiyonları: Risk yönetimi bölümü, uyum görevlisi ve iç kontrol bölümünden oluşur. Risk kontrol fonksiyonları Yönetim Kuruluna bağlı olarak, icrai fonksiyonlardan bağımsız bir yapıda çalışırlar.
(3) İç Denetim: Bağımsız ve objektif bir fonksiyon olup, diğer görevlerinin yanında, Banka'yı amaçlarını gerçekleştirmekte kullanılacak sistematik ve kurumsallaşmış bir risk değerlendirme yaklaşımı geliştirmek konusunda destekler ve risk yönetimi, kontrol ve denetim süreçlerini iyileştirecek öneriler getirir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:3-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanmaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	83,402	1,272	83,402	1,272
Bankalar	37,510	129,415	37,510	129,415
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar[2]	67,101	119,106	67,101	119,106
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7,017	-	7,953	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	14,678	12,678	14,678	12,678
Verilen Krediler	1,574,003	1,333,948	1,803,735	1,508,854
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	23,480	35,220	24,344	36,043
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	177	438	177	438
Diğer Mevduat	127,328	77,319	126,862	71,742
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	36,301	31,311	36,301	31,311
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	819,347	573,920	858,879	600,435
İhraç Edilen Menkul Değerler	706,951	742,504	741,941	779,444
Muhtelif Borçlar[1]	64,477	55,742	65,376	56,312

(1) Muhtelif borçlar hesabına 8,053 TL (31 Aralık 2014 – 6,628 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.
(2) Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde 32 TL (31 Aralık 2014- 28 TL) tutarında aktif piyasası olmaması sebebiyle maliyet ile taşınan hisse senedi dahil edilmemiştir.

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların, değerleme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerleme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:23 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Haziran 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67,101	-	-	67,101
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,503	10,175	-	14,678
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**71,604**	**10,175**	**-**	**81,779**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	36,301	-	36,301
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**36,301**	**-**	**36,301**

Dönem içerisinde gerçeğe uygun değer ile değerlenen finansal araçların değerleme yöntemlerine ilişkin seviyeler arası geçiş olmamıştır.

31 Aralık 2014	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119,106	-	-	119,106
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,417	11,261	-	12,678
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**120,523**	**11,261**	**-**	**131,784**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	31,311	-	31,311
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**31,311**	**-**	**31,311**

31 Aralık 2014 ve 30 Haziran 2015 tarihleri itibarıyla Banka bilançosunda Yatırım amaçlı gayrimenkuller içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulü gerçeğe uygun değeri ile taşımaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:3-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XI. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu/ Düzeltmeleri	Toplam
Faiz Gelirleri	6,881	48,645	10,805	10,073	-	76,404
Faiz Giderleri	(41,727)	(599)	-	(279)	-	(42,605)
Bölümler arası cari geliri/gideri	35,526	(32,041)	(3,485)	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	**680**	**16,005**	**7,320**	**9,794**	**-**	**33,799**
Net Komisyon Gelirleri	(70)	3,424	(48)	1,167	-	4,473
Net Kambiyo Kar/Zararı[1]	7,014	148	-	873	(2,356)	5,679
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	621	-	-	-	-	621
Diğer Faaliyet Gelirleri[2]	1,246	2,123	1,406	3,540	-	8,315
Toplam Faaliyet Gelirleri	**9,491**	**21,700**	**8,678**	**15,374**	**(2,356)**	**52,887**
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(5)	(5,812)	(5,274)	(4,018)	-	(15,109)
Diğer Faaliyet Giderleri[3]	(6,888)	(10,263)	(10,052)	(9,357)	-	(36,560)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**2,598**	**5,625**	**(6,648)**	**1,999**	**(2,356)**	**1,218**
Vergi Karşılığı	2,252	-	-	(400)	(3,006)	(1,154)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**4,850**	**5,625**	**(6,648)**	**1,599**	**(5,362)**	**64**
Aktifler	**651,987**	**1,309,643**	**127,325**	**280,756**	**(169,045)**	**2,200,666**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**1,554,448**	**100,766**	**3,402**	**130,755**	**(10)**	**1,789,361**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.
(2) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.
(3) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

XI. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Yurtdışı Bağlı Ortaklık	Konsolidasyon Eliminasyonu/ Düzeltmeleri	Toplam
Faiz Gelirleri[4]	15,033	47,270	13,453	7,129	-	82,885
Faiz Giderleri[4]	(46,010)	(1,025)	-	(1,119)	-	(48,154)
Bölümler arası Gelir/Gider [4]	18,665	(16,388)	(2,277)	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	**(12,312)**	**29,857**	**11,176**	**6,010**	**-**	**34,731**
Net Komisyon Gelirleri[4]	(228)	4,753	(27)	918	-	5,416
Net Kambiyo Kar/Zararı[1], [4]	3,519	162	-	835	11,060	15,576
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı[4]	1,398	-	-	-	-	1,398
Diğer Faaliyet Gelirleri[2], [4]	6,603	37,121	2,570	2,640	-	48,934
Toplam Faaliyet Gelirleri	**(1,020)**	**71,893**	**13,719**	**10,403**	**11,060**	**106,055**
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı[4]	(53,401)	(6,921)	(6,190)	(1,535)	-	(68,047)
Diğer Faaliyet Giderleri[3], [4]	(8,518)	(10,294)	(8,728)	(7,763)	-	(35,303)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(62,939)**	**54,678**	**(1,199)**	**1,105**	**11,060**	**2,705**
Vergi Karşılığı[4]	11,101	-	-	(1,012)	(18,182)	(8,093)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı[4]	**(51,838)**	**54,678**	**(1,199)**	**93**	**(7,122)**	**(5,388)**
Aktifler	**647,465**	**1,052,484**	**151,418**	**219,104**	**(146,991)**	**1,923,480**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**1,337,664**	**81,848**	**3,662**	**88,292**	**(9)**	**1,511,457**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.
(2) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.
(3) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.
(4) Gelir tablosu kalemleri 30 Haziran 2014 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve Merkez Bankaları'na ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	4,825	-	4,739
Merkez Bankaları	7,476	236,681	2,187	149,662
Diğer	17	-	16	-
Toplam	**7,493**	**241,506**	**2,203**	**154,401**

b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar[1]	2	66,642	1	31,008
Vadeli Serbest Tutar[1]	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık[1]	7,474	170,039	2,186	118,654
Toplam	**7,476**	**236,681**	**2,187**	**149,662**

(1) 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 66,589 TL tutarındaki serbest (31 Aralık 2014 – 30,960 TL) ve 2,579 TL (31 Aralık 2014 – 2,107 TL) tutarındaki zorunlu karşılık bakiyesini de içermektedir.

Banka, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında (31 Aralık 2014: tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11.5 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %20 aralığındadır (31 Aralık 2014: tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında).

Ayrıca TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla ortalama ve TP olarak tutulan bakiyeler üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:5-6-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	996	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**996**	**-**	**-**	**-**

a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Yoktur.

a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	137	2	124
Swap İşlemleri	3,844	6,194	5,624	5,511
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,844**	**6,331**	**5,626**	**5,635**

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,503	1,417
Borsada İşlem Gören	*4,503*	*1,417*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**4,503**	**1,417**

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	27,172	10,338	100,107	29,308
Yurtiçi	27,172	1,162	*100,107*	*16,304*
Yurtdışı	-	9,176	-	*13,004*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**27,172**	**10,338**	**100,107**	**29,308**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	27,566	-	38,738	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**27,566**	**-**	**38,738**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	20,684	-	25,248	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20,684**	**-**	**25,248**	**-**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	67,101	119,106
Borsada İşlem Gören	67,101	*119,106*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	32	28
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	*32*	*28*
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**67,133**	**119,134**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Ana Ortaklık 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	-	21,952	-	19,050
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	*21,952*	-	*19,050*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	522	-	335	-
Toplam	**522**	**21,952**	**335**	**19,050**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara 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	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	1,481,333	18,430	-	50,674	30,629	186
İşletme Kredileri	981,427	11,288	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7,216	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	31,036	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	144,532	7,142	-	14,023	5,392	186
Kredi Kartları	782	-	-	-	-	-
Diğer	316,340	-	-	36,651	25,237	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,481,333	18,430	-	50,674	30,629	186

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Çelik Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2 3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	18,430	30,629
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**18,430**	**30,629**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	3,619	502
6 Ay – 12 Ay	84	20,874
1 – 2 Yıl	723	161
2 – 5 Yıl	12,276	8,838
5 Yıl ve Üzeri	1,728	254
Toplam	**18,430**	**30,629**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Meslek Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**2,278**	**109,334**	**111,612**
Konut Kredisi	-	1,024	1,024
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,278	108,310	110,588
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	**8,613**	**8,613**
Konut Kredisi	-	8,296	8,296
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	317	317
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**1,563**	**36,245**	**37,808**
Konut Kredisi	-	7,084	7,084
Taşıt Kredisi	210	19,129	19,339
İhtiyaç Kredisi	1,353	10,032	11,385
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**782**	-	**782**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	782	-	782
Personel Kredileri-TP	**9**	**153**	**162**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9	153	162
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**1**	**359**	**360**
Konut Kredisi	-	104	104
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1	255	256
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**4,633**	**154,704**	**159,337**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Dahire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,290,239	1,073,918
Yurtdışı Krediler	241,768	210,764
Toplam	**1,532,007**	**1,284,682**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	236	687
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	840	4,388
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	56,279	47,314
Toplam	**57,355**	**52,389**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler: (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	31	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	31	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	2
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Meslek Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2/3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**17,262**	**25,221**	**59,172**
Dönem İçinde İntikal	8,176	70	4,951
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	2,101	24,770
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(2,268)	(24,603)	-
Dönem İçinde Tahsilat	(2,702)	(522)	(2,132)
Aktiften Silinen[1]	(7,399)	-	(2,746)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	(2,462)
Bireysel Krediler	(7,399)	-	(281)
Kredi Kartları	-	-	(3)
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**13,069**	**2,267**	**84,015**
Özel Karşılık	(236)	(840)	(56,279)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**12,833**	**1,427**	**27,736**

(1) Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 7,399 TL takip kredi riski, tüm risk ve yükümlülüklerin satın alan tarafta kalması koşuluyla varlık yönetim şirketine satılmıştır.

g.3) Yabancı para olarak takip edilen donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	333	677	31,882
Özel Karşılık	(32)	(150)	(27,732)
Bilançodaki Net Bakiyesi	301	527	4,150
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	113	337	30,836
Özel Karşılık	(19)	(114)	(26,555)
Bilançodaki Net Bakiyesi	94	223	4,281

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**12,833**	**1,427**	**27,736**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	13,051	2,220	82,865
Özel Karşılık Tutarı	(232)	(816)	(55,129)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,819	1,404	27,736
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	18	47	1,150
Özel Karşılık Tutarı	(4)	(24)	(1,150)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	14	23	-
Önceki Dönem	**16,575**	**20,833**	**11,858**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	17,193	25,042	58,200
Özel Karşılık Tutarı	(673)	(4,298)	(46,342)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	16,520	20,744	11,858
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	69	179	972
Özel Karşılık Tutarı	(14)	(90)	(972)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	55	89	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi veya varlık yönetim şirketlerine satılması yollarıyla tahsil edilmektedir.

ı) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

a.2) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Diğer	7,017	-	-	-
Toplam	**7,017**	-	-	-

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,017	-
Borsada İşlem Gören	*7,017*	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**7,017**	-

d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Dönem başındaki değerler	-	-	-	-
Yıl içindeki alımlar	-	-	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	-	-	-
Transfer	7,017	-	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**7,017**	-	-	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58-61-62-63-64 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştirakler (Net)

a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	JSC BankPozitiv Kazakhstan
Ana Sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	160,665
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yedek akçeler	5,502
Net Dönem Karı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı	(16,163)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**150,004**
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	560
Çekirdek Sermaye Toplamı	**149,444**
Ana Sermaye Toplamı	**149,444**
Katkı Sermaye	1,596
Sermaye	**151,040**
Sermayeden İndirilen Değerler	2,239
Toplam Özkaynak	**148,801**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Meslek Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	5,819	5,495	272	102	-	(33)	(53)	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
JSC BankPozitiv Kazakhstan	Almatı/Kazakistan	100	-

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	280,756	150,004	7,973	8,661	-	1,601	1,020	169,441

Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Kasım 2007 tarihli 175 no'lu kararına istinaden, JSC BankPozitiv satın alımının birebir ABD Doları olarak fonlanması ve fonlama aracı olarak da uzun vadeli borçlanmaların kullanılmasına karar verilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**146,267**	**242,004**
Dönem İçi Hareketler	23,174	(95,737)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı(1)	*23,174*	*14,195*
Değer Azalma Karşılıkları(2)	-	*(109,932)*
Dönem Sonu Değeri	**169,441**	**146,267**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

(2) Önceki dönemde Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 49.5 milyon USD tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar(1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	169,441	146,267
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-
Toplam	**169,441**	**146,267**

(1) Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	16,358	15,132	26,333	24,149
1-4 Yıl Arası	8,831	8,348	11,836	11,071
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**25,189**	**23,480**	**38,169**	**35,220**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-58-61 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer	Maliyet	Gerçeğe Uygun Değer
Bina	37,440	56,754	37,440	56,155
Toplam	**37,440**	**56,754**	**37,440**	**56,155**

Donuk alacaklardan dolayı edinilen ve 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak önceki dönemlerde finansal tablolarda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklar satırında sınıflanan söz konusu gayrimenkulün, TMS 40 kapsamında kira geliri elde etmek amacıyla elde tutulmasına karar verilmesi nedeniyle Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırılmış ve TMS 40 standardında 33 ile 35 paragraflarda bahsedilen Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi seçilerek muhasebeleştirilmeye başlamıştır. Gerçeğe uygun değer tespitinde bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından gelir indirgeme yaklaşımı yöntemi ile hesaplanan değer kullanılmıştır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 15,053 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014 – 11,293 TL ertelenmiş vergi varlığı). 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 – Yoktur).

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

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Grup'un 3,706 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 3,267 TL).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 43,441 TL (31 Aralık 2014 – 38,481 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler[1]

a) Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	101,909	-	-	-	-	3,698	21,721	-	127,328
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	*101,909*	-	-	-	-	*3,698*	*21,721*	-	*127,328*
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	177	-	-	-	-	-	-	-	177
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	177	-	-	-	-	-	-	-	177
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	102,086	-	-	-	-	3,698	21,721	-	127,505

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	59,360	-	-	-	-	4,948	13,011	-	77,319
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	*59,360*	-	-	-	-	*4,948*	*13,011*	-	*77,319*
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	438	-	-	-	-	-	-	-	438
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	*438*	-	-	-	-	-	-	-	*438*
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	59,798	-	-	-	-	4,948	13,011	-	77,757

(1) Mevduat ile ilgili dipnotlar ve bilgiler konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitiv'e aittir ve açılış vadesine göre hazırlanmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Askerocağı Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması: Yoktur.

b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı[1]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları	26,507	13,535
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim ve Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

(1) JSC BankPozitiv'in toplam mevduatının 11,535 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır (31 Aralık 2014: 9,054 TL).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	5	11	11
Swap İşlemleri	57	36,239	541	30,748
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**57**	**36,244**	**552**	**30,759**

3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	10,305	-	30,599	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	788,111	-	518,133
Toplam	**10,305**	**788,111**	**30,599**	**518,133**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10,305	303,950	30,599	199,200
Orta ve Uzun Vadeli	-	484,161	-	318,933
Toplam	**10,305**	**788,111**	**30,599**	**518,133**

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ile fonlamaktadır. Grup, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	296,450	410,501	388,760	353,744
Toplam	**296,450**	**410,501**	**388,760**	**353,744**

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

Diğer yabancı kaynaklar bakiyesi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

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

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un İstanbul'daki ve Almatı'daki Genel Müdürlük Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grup'un 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 2,071 TL (30 Haziran 2014 – 1,792 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

Grup'un tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12,853	12,221
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*580*	*872*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,869	1,590
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*1,219*	*830*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,523	1,487
Diğer	873	823
Toplam	**18,118**	**16,121**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grup, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 45 TL (31 Aralık 2014 – 930 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 39 TL (31 Aralık 2014 – 193 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

ç.1) Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Grup aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
1 Ocak itibarıyla	135	117
Aktüeryal kayıp / (kazanç) (*)	-	(9)
Dönem içi ayrılan / (iptal edilen)	23	27
Toplam	**158**	**135**

Grup'un ayrıca 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 1,426 TL (31 Aralık 2014 – 1,104 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Grup, 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel bazı riskler için 1,317 TL karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2014 – 1,317).

d.2) Ana Ortaklık Banka üst yönetimine ve personele belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıkları ve dava karşılıkları diğer karşılıklarda gösterilmiştir.

d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	39	193
Personel pirim karşılığı	2,380	4,042
Muhtemel riskler karşılığı	1,317	1,317
Dava karşılıkları	1,336	916
Diğer karşılıklar	1,887	2,563
Toplam	**6,959**	**9,031**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 – yoktur).

Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21	18
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	22
BSMV	1,207	1,051
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,251	46
Diğer	458	408
Toplam	**2,963**	**1,545**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	123	105
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	132	118
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	9	7
İşsizlik Sigortası – İşveren	17	15
Toplam	**281**	**245**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Grup uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla, finansal tablolara yansıtılan 15,053 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 11,293 TL ertelenmiş vergi varlığı).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Yoktur.

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

Yoktur.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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 kaynaklar: Yoktur.

e) Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Grup'un karlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanları tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesine ve risk yönetimi'ne raporlanmaktadır. Grup'un bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Grup'un gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,427	-	4,108	-
Değerleme Farkı	*2,427*	-	*4,108*	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	2,427	-	4,108	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla toplam 34,070 TL (31 Aralık 2014 – 1 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 2,162 TL (31 Aralık 2014 – 1,892 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 185 TL (31 Aralık 2014 – 173 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır. Grup'un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla 1,486 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 5,383 TL).

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:
Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Grup'un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla toplam 774,020 TL (31 Aralık 2014 – 670,327 TL) tutarında teminat mektubu, 10,889 TL (31 Aralık 2014 – 5,682 TL) tutarında kabul kredisi, 57,788 TL (31 Aralık 2014 – 82,148 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Grup'un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla toplam 25,392 TL (31 Aralık 2014 – 30,545 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	119,096	63,064
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*3,497*	*15,306*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*115,599*	*47,758*
Diğer Gayrinakdi Krediler	748,993	725,638
Toplam	**868,089**	**788,702**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.S.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler[1]

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP[2]	YP	TP[2]	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	9,149	3,204	8,881	4,969
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	22,596	32,296	27,958	26,329
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	457	8	792	122
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**32,202**	**35,508**	**37,631**	**31,420**

(1) Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.
(2) Dövize endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	2,211	16	73	4
Yurtdışı Bankalardan	6	12	-	135
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,217**	**28**	**73**	**139**

b) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	94	-	31	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3,795	28	12,317	151
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	471	-	-	-
Toplam	**4,360**	**28**	**12,348**	**151**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Dekre:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(1)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	1,222	10,130	1,328	18,980
T.C. Merkez Bankasına	9	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,213	1	1,328	1
Yurtdışı Bankalara	-	*10,129*	-	*18,979*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	818	-	-
Toplam	**1,222**	**10,948**	**1,328**	**18,980**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	18,599	10,143	12,283	8,052

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-
Yabancı Para								
DTH	-	65	-	-	133	70	-	268
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	65	-	-	133	70	-	268
Genel Toplam	-	65	-	-	133	70	-	268

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**420,082**	**232,634**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,451	1,447
Türev Finansal İşlemlerden Kar	42,996	72,732
Kambiyo İşlemlerinden Kar	375,635	158,455
Zarar	**(413,782)**	**(215,660)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(830)	(49)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(78,053)	(63,525)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(334,899)	(152,086)
Toplam	**6,300**	**16,974**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 1,295 TL aktiflerin satışından elde edilen gelir (30 Haziran 2014 – 4,104 TL) ve 6,713 TL (30 Haziran 2014 – 13,331 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık, muhtemel riskler ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir ve 307 TL (30 Haziran 2014 – 3,939 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır. (30 Haziran 2014 – 27,560 TL).

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	11,189	12,560
III. Grup Kredi ve Alacaklar	*4,459*	*8,167*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	*1,195*	*684*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	*5,535*	*3,709*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	3,906	2,507
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	*14*	*52,980*
Toplam	**15,109**	**68,047**

(*) 30 Haziran 2014 itibariyle yapılan değerlendirmeler sonucunda, Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen uzun dönem nakit akışlarındaki değişimler göz önünde bulundurularak konsolidasyon şerefiyesinin değer düşüklüğüne uğradığı tespit edilmiş ve 24.5 milyon USD tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar yukarıdaki tabloda diğer satırında gösterilmiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	17,807	14,631
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	354	765
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,210	946
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,212	1,928
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9,803	9,601
Faaliyet Kiralama Giderleri	*2,071*	*1,861*
Bakım ve Onarım Giderleri	*540*	*375*
Reklam ve İlan Giderleri	*598*	*1,133*
Diğer Giderler	*6,594*	*6,232*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	5,174	7,432
Toplam	**36,560**	**35,303**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 420 TL (30 Haziran 2014 –1,077 TL cari vergi geliri) ve ertelenmiş vergi gideri 734 TL'dir (30 Haziran 2014 – 9,170 TL ertelenmiş vergi gideri).

Grup'un 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Giderleri		
Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler	579	1,026
Diğer	-	1
Toplam	**579**	**1,027**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar		
Kredi İşlem Komisyonları	736	2,017
Bankacılık İşlem Komisyonları	1,313	1,158
Diğer	204	352
Toplam	**2,253**	**3,527**

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	19,050	-	1,315
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	21,952	522	1,254
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	15	-	1

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	24,556	-	1,278
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	19,050	-	1,315
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri[1]	-	-	-	20	-	1

(1) 30 Haziran 2014 kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

c.1) Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	4,152	5,700
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	253	4,152
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	131

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

Grup'un müstakriz fonlar ve muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 3,380 TL (31 Aralık 2014 – 289 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri yoktur (30 Haziran 2014 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2014 – 17). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 69,803 TL (31 Aralık 2014 – 70,816 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 4,281 TL (30 Haziran 2014 – 1,844 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2014: Yoktur).

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

a) Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgi

Fitch Ratings: Mart 2015

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA+ (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

II. Bilanço Sonrası Hususlar

1. Nitelikli yatırımcıya arz yöntemi ile ihraç edilen 179 gün vadeli toplam 34.03 milyon Türk Lirası nominal değerli bonoların ihracı 2 Temmuz 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 6 Ağustos 2015 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Meclis Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017