Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

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

Building a better working world

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 EYLÜL 2015 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 vakıf 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz 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 Haytan,
Sorumlu Denetçi, SMMM

13 Kasım 2015
İstanbul, Türkiye

bankpozitif

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ 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 dokuz 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 DENETİM RAPORU

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

Hasan Akçakayalıoğlu
Yönetim Kurulu Başkanı

Kadir Çevik
Genel Müdür

Cihan Doğrayan
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	:	Cihan Doğrayan / Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Müdür
Telefon numarası	:	0 216 538 27 30
Faks numarası	:	0 216 538 42 41

İçindekiler

Birinci bölüm
Genel bilgiler

Sayfa No:

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 17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
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 20
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklama 22
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 59
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 65
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 66
V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 70

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 72
II. Bilanço sonrası hususlar 72

Yedinci bölüm
Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 73
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 73

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 Eylül 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:379920
Mersis No:0-4350-3832-6000017

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 Eylül 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 Eylül 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.

LV BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Ticaret Sicil No:479520
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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 131 kişidir (31 Aralık 2014 - 128 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklık, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 323 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") hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanmış olması sebebiyle söz konusu bağlık ortaklık 30 Eylül 2015 tarihli konsolide finansal tablolarda TFRS 5 'Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık' olarak konsolide 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.

...EV BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi ... Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 ... 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

SMMM DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Esentepe Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dante: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 denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2015			31.12.2014		
	KONSOLİDE AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	12,320	167,708	180,028	2,203	154,401	156,604
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	9,717	4,412	14,129	7,043	5,635	12,678
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		9,717	4,412	14,129	7,043	5,635	12,678
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7,332	-	7,332	1,417	-	1,417
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2,385	4,412	6,797	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)	202	1,570	1,772	100,107	29,308	129,415
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		24,025	-	24,025	-	1,272	1,272
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		24,025	-	24,025	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	1,272	1,272
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	67,103	-	67,103	119,106	28	119,134
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	28	28
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		67,103	-	67,103	112,106	-	112,106
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	7,000	-	7,000
VI.	KREDİLER	(5)	517,944	984,515	1,502,459	518,602	815,346	1,333,948
6.1	Krediler ve Alacaklar		481,779	984,515	1,466,294	473,934	810,748	1,284,682
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		481,779	984,515	1,466,294	473,934	810,748	1,284,682
6.2	Takipteki Krediler		65,478	-	65,478	70,369	31,286	101,655
6.3	Özel Karşılıklar (-)		(29,313)	-	(29,313)	(25,701)	(26,688)	(52,389)
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	7,022	-	7,022	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		7,022	-	7,022	-	-	-
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)	-	32,723	32,723	-	35,220	35,220
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	35,613	35,613	-	38,169	38,169
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler		-	(2,890)	(2,890)	-	(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)		2,330	-	2,330	2,789	5,059	7,848
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		9,603	-	9,603	11,239	2,715	13,954
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		9,603	-	9,603	11,239	2,715	13,954
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	57,090	-	57,090	56,155	-	56,155
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(13)	16,841	-	16,841	8,886	2,560	11,446
17.1	Cari Vergi Varlığı		61	-	61	-	153	153
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		16,780	-	16,780	8,886	2,407	11,293
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	31	244,673	244,704	-	3,267	3,267
18.1	Satış Amaçlı		31	244,673	244,704	-	3,267	3,267
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	(15)	5,825	65,235	71,060	7,709	30,772	38,481
	AKTİF TOPLAMI		734,111	1,500,836	2,234,947	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
Dalle: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 denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2015			31.12.2014		
	KONSOLİDE PASİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	77,757	77,757
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	438	438
1.2	Diğer		-	-	-	-	77,319	77,319
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	1,037	60,673	61,710	552	30,759	31,311
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	921	768,216	769,137	30,599	518,133	548,732
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16,165	-	16,165	25,188	-	25,188
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		16,165	-	16,165	25,188	-	25,188
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	330,560	459,588	790,148	388,760	353,744	742,504
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		330,560	459,588	790,148	388,760	353,744	742,504
VI.	FONLAR		2,626	1,860	4,486	4,302	2,326	6,628
6.1	Müstakriz Fonları		2,626	1,860	4,486	4,302	2,326	6,628
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		13,001	59,351	72,352	19,677	29,437	49,114
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	3,219	829	4,048	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)	26,597	-	26,597	24,729	1,662	26,391
12.1	Genel Karşılıklar		17,552	-	17,552	14,623	1,498	16,121
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		1,180	-	1,180	1,075	164	1,239
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		7,865	-	7,865	9,031	-	9,031
XIII.	VERGİ BORCU	(9)	1,554	-	1,554	1,790	-	1,790
13.1	Cari Vergi Borcu		1,554	-	1,554	1,790	-	1,790
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	1	122,385	122,386	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		1	122,385	122,386	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	398,453	(32,089)	366,364	485,201	(73,178)	412,023
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		39,638	(83,263)	(43,625)	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		895	-	895	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)		-	(133,883)	(133,883)	-	(102,933)	(102,933)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	50,620	50,620	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3	Kâr Yedekleri		114,533	-	114,533	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)	-	(11)	(11)	62,288	62,277
16.4	Kâr veya Zarar		(93,010)	51,174	(41,836)	(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		(83,535)	83,707	172	(9,475)	(23,474)	(32,949)
16.4.3	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		794,134	1,440,813	2,234,947	982,178	941,302	1,923,480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÖNEY 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 nazım hesaplar tablosu

			Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2015			31.12.2014		
		Dipnot (5. Bölüm-III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		518,521	1,058,777	1,577,298	741,461	1,156,316	1,897,777
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	298,864	567,086	865,950	344,896	444,006	788,702
1.1	Teminat Mektupları		298,864	457,090	755,954	344,396	325,931	670,327
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		30,883	86,670	117,553	38,763	67,888	106,651
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		11	4,717	4,728	4,206	3,631	7,837
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		267,970	365,703	633,673	301,427	254,412	555,839
1.2	Banka Kredileri		-	4,783	4,783	-	5,682	5,682
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	4,783	4,783	-	5,682	5,682
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	76,237	76,237	-	82,148	82,148
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	14,106	14,106	-	16,342	16,342
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	62,131	62,131	-	65,806	65,806
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Ciralar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Ciralar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Ciralar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	28,976	28,976	300	30,245	30,545
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	(1)	3,012	31,464	34,476	5,503	5,867	11,370
2.1	Cayılamaz Taahhütler		212	31,464	31,676	2,703	5,867	8,570
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	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	28,571	28,598	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		-	1,533	1,533	-	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		-	1,360	1,360	-	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		216,645	460,227	676,872	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		216,645	460,227	676,872	391,262	706,443	1,097,705
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,031	2,068	3,099	6,426	11,201	17,627
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,550	1,550	849	10,710	11,559
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,031	518	1,549	5,577	491	6,068
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		215,614	458,159	673,773	384,836	695,242	1,080,078
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		194,849	77,402	272,251	320,625	208,135	528,960
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		20,765	304,675	325,440	64,011	487,107	551,118
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	38,041	38,041	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	38,041	38,041	-	-	-
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)		1,193,745	5,835,693	7,029,438	1,160,490	4,341,791	5,502,281
IV.	EMANET KIYMETLER		69,334	632,235	701,569	83,281	535,004	618,285
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6,810	-	6,810	5,845	-	5,845
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahsile Alınan Çekler		1,366	1,222	2,588	108	2,220	2,328
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		61,158	631,013	692,171	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		1,124,411	5,203,458	6,327,869	1,077,209	3,806,787	4,883,996
5.1	Menkul Kıymetler		9	-	9	481	-	481
5.2	Teminat Senetleri		176,166	1,515,523	1,691,689	145,469	1,124,664	1,270,133
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		335,788	1,656,129	1,991,917	440,332	1,400,193	1,840,525
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		612,448	2,031,806	2,644,254	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)		1,712,266	6,894,470	8,606,736	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 Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalle:54-57-59 K.:2 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479520
Mersis No:0-4350-3032-6000017

III. Konsolide gelir tablosu

			Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
			Cari Dönem		Önceki Dönem	
			01.01.2015-30.09.2015	01.07.2015-30.09.2015	01.01.2014-30.09.2014	01.07.2014-30.09.2014
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	101,551	35,220	114,377	38,621
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		90,229	32,275	90,735	28,678
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		281	183	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,332	99	271	194
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,259	779	135	129
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,658	1,270	21,532	9,033
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		153	59	75	44
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4,777	954	21,457	8,989
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		728	257	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		1,769	605	1,696	585
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		23	9	8	2
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	(64,384)	(22,058)	(69,693)	(22,658)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(19,118)	(6,959)	(28,867)	(8,754)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,212)	(366)	(5,940)	(380)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(42,960)	(14,218)	(33,494)	(13,159)
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(9)	(1,094)	(515)	(1,392)	(365)
III.	NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I + II]		37,167	13,162	44,684	15,963
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		5,010	1,704	5,982	1,484
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,435	1,862	6,514	1,658
4.1.1	Gayrinakdi Kredilerden		4,030	1,401	3,883	1,398
4.1.2	Diğer	(9)	1,405	461	2,631	260
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(425)	(158)	(532)	(174)
4.2.1	Gayrinakdi Kredilere Verilen		(25)	(7)	(25)	(7)
4.2.2	Diğer	(9)	(400)	(151)	(507)	(167)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(3)	(3,635)	(9,062)	14,622	(1,517)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		505	(116)	1,757	359
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(62,263)	(27,206)	(1,877)	(11,084)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		58,123	18,260	14,742	9,208
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	5,717	942	46,874	1,506
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		44,259	6,746	112,162	17,436
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5)	(14,374)	(3,283)	(84,508)	(17,996)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(6)	(39,922)	(12,719)	(40,895)	(13,354)
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		(10,037)	(9,256)	(13,241)	(13,914)
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)		(10,037)	(9,256)	(13,241)	(13,914)
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)	(7)	901	1,655	(4,510)	2,571
16.1	Cari Vergi Karşılığı		(803)	(383)	235	(842)
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1,704	2,038	(4,745)	3,413
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)		(9,136)	(7,601)	(17,751)	(11,343)
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		34,702	18,501	19,904	6,952
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		34,702	18,501	19,904	6,952
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları		-	-	-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER		23,313	9,112	19,721	8,801
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		23,313	9,112	19,721	8,801
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)		11,389	9,389	183	(1,849)
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)		(2,081)	(1,680)	(675)	337
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(2,081)	(1,680)	(675)	337
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)		9,308	7,709	(492)	(1,512)
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII)	(8)	172	108	(18,243)	(12,855)
23.1	Grubun Kârı / Zararı		172	108	(18,243)	(12,855)
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
Dalre:54-57-58 Kat:3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	30 Eylül 2015	30 Eylül 2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(4,016)	1,310
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI	(11,668)	(10,333)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI.	TFRS 5 KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(30,950)	(20,132)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	803	(264)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(45,831)	(29,419)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	172	(18,243)
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	1,749	692
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	(1,577)	(18,935)
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(45,659)	(47,662)

ÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Meşrutiyet Mahallesi Tepecik Büyükdere Caddesi No:27
Beytepe Sitesi A Blok Kat:2 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./ Durdurula n F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	01.01.2014 – 30.09.2014																			
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 İçindeki Değişimler																			
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,046	-	-	-	-	1,046	-	1,046
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	20,132	-	-	-	-	-	(20,132)	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	20,132	-	-	-	-	-	(20,132)	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	(30,474)	-	-	9	-	-	-	-	(30,465)	-	(30,465)
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 İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	(18,243)	-	-	-	-	-	-	(18,243)	-	(18,243)
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	59,559	(18,243)	(9,059)	3,695	-	-	(100,467)	-	426,064	-	426,064

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:37
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:0799920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

		Dipnot (5. Bölüm - B)	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.Blr. Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	01.01.2015 – 30.09.2015																			
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,213)	-	-	-	-	(3,213)	-	(3,213)
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	30,950	-	-	-	-	-	(30,950)	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	30,950	-	-	-	-	-	(30,950)	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	(93,238)	-	-	-	-	-	-	50,620	(42,618)	-	(42,618)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	-	-	-	172	-	172
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	(11)	172	(42,008)	895	-	-	(133,883)	50,620	366,364	-	366,364

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

VI. Konsolide nakit akış tablosu

		Sınırlı denetimden geçmiş Cari Dönem 30.09.2015	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki Dönem 30.09.2014
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**13,676**	**40,265**
1.1.1	Alınan Faizler	91,499	112,303
1.1.2	Ödenen Faizler	(63,517)	(64,927)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar, net	6,952	8,797
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,920	7,279
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	4,803	23,171
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(21,994)	(23,303)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,775)	(1,813)
1.1.9	Diğer	(4,212)	(21,242)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**(137,885)**	**(147,754)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(6,003)	(1,568)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net Azalış	(59,038)	45,560
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(47,905)	180,178
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net Artış	(299,653)	(23,362)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(438)	(1,599)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Azalış	(77,319)	(27,580)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	218,039	(151,719)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	134,452	(167,664)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(124,189)**	**(107,489)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**30,222**	**94,009**
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	(1,433)	(6,088)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	66	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(55,211)	(47,847)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	86,800	147,944
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**	**(50,585)**	**19,000**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	230,560	89,000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(281,145)	(70,000)
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**	**3,919**	**526**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (azalış)**	**(140,633)**	**6,046**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**166,028**	**71,587**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**25,395**	**77,633**

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:7-33 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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 Eylül 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 alım satım amaçlı türev finansal 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:54-57-59 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

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.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında kurulu ve raporlama dönemi itibarıyla satış amaçlı duran varlık olarak sınıflandırılması nedeniyle konsolidasyona tabi olmayan 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.

...JNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mah...esi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-5...69 K...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, 31 Aralık 2014 tarihi itibariyle 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. Söz konusu korunma muhasebesi kurlardaki dalgalanmadan dolayı 31 Ağustos 2015 tarihi itibariyle etkin olmadığı için sonlandırılmıştır.

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 raporlama dönemi itibarıyla satış amaçlı duran varlık olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") konsolide finansal tablolarda varlık ve yükümlülükleri satış amaçlı duran varlık ve borçlar olarak sınıflandırılmıştır. 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 kapsamına alınmayan ve raporlama dönemi itibarıyla satış amaçlı duran varlık olarak sınıflandırılan 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.

Önceki dönem konsolide finansal tablolarda 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. Raporlama dönemi itibarıyla cari dönem konsolide finansal tablolarda ise satış amaçlı duran varlık olarak sınıflandırılan bağlık ortaklığın varlık ve yükümlülükleri tek hesap kalemi olarak satış amaçlı duran varlıklar ve borçlar altında sınıflandırılmıştır.

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

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

Konsolidasyon yöntemi ve kapsamına ilişkin açıklamalar (devamı)

Söz konusu bağlı ortaklık 30 Eylül 2015 itibariyle konsolide olmayan finansal tablolarda TFRS 5 uyarınca taşınan değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinin düşük olanı ile satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılmıştır. 20 Ekim 2015 tarihinde imzalanan satış sözleşmesindeki fiyat gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmiş ve 95,331 TL tutarında değer düşüş karşılığı konsolide olmayan finansal tablolarda 'diğer faaliyet giderleri' hesabında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2015 tarihli konsolide finansal tablolarda ise söz konusu bağlık ortaklığın konsolide edilen varlık ve yükümlülükleri yine TFRS 5 kapsamında elden çıkarılacak duran varlık grubu olarak değerlendirilmiş olup finansal tablolarda 'satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve borçlar olarak sınıflanmıştır. Gerçeğe uygun değerinin taşınan değerinden düşük olmasına sebebiyet verecek değer düşüş karşılığının 30 Eylül 2015 tarihli konsolide finansal tablolara dahil edilen varlık ve yükümlülükler ile direkt ilişkili olmaması sebebiyle konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılan ilave değer düşüş karşılığı konsolide finansal tablolara yansıtılmamıştır.

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.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:3-31 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4650-3032-6000017

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.

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.

...ONEY 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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.

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.

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

ç. Krediler ve diğer alacaklar (devamı)

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.

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.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:7-8-9 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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.

Ana Ortaklık Banka'nın raporlama dönemi itibarıyla satış amaçlı duran varlık olarak sınıflandırılan bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakhstan ("JSC BankPozitiv") 30 Eylül 2015 itibariyle TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılmış olup aktif ve pasifleri "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" ve "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları" hesaplarında dikkate alınmasıyla konsolide edilmiştir.

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.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 Eylül 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).

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.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54 57-58 Kat:23-24 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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.

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.

SMMY 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

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 Eylül 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 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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Grup, 30 Eylül 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın 16,780 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 Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:2 34 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:54-57-58 Kat:1-2-3-4 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 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %14.98 (31 Aralık 2014 - %18.14) ve %15.01 (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:3-3-4 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	335,459	84,664	279,486	12,403	1,762,844	42,799	34,607	332,207	84,664	280,017	12,403	1,937,676	42,799	34,607		
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından																
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	267,205	-	-	-	-	-	-	263,953	-	-	-	-	-	-	-	
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	22	84,645	76,010	-	-	-	-	22	84,645	76,005	-	-	-	-	-	
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	68,180	-	-	-	1,531,265	-	-	68,180	-	-	-	1,557,713	-	-	-	
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	52	-	-	11,781	-	-	-	52	-	-	11,781	-	-	-	-	
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	193,665	622	32,697	-	-	-	-	194,221	622	32,697	-	-	-	
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	9,791	-	26,373	1	-	-	-	9,791	-	26,373	1	-	-	
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	42,798	34,607	-	-	-	-	-	42,798	34,607	-	
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	-	19	-	-	172,509	-	-	-	19	-	-	320,893	-	-	-	
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	16,933	139,733	9,302	1,762,844	64,199	69,214	-	16,933	140,009	9,302	1,937,676	64,199	69,214	-	

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka	Ana Ortaklık Banka	Konsolide	Konsolide
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	164,978	149,427	178,986	152,413
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	8,993	6,699	3,456	15,590
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	11,718	9,803	15,319	12,678
Özkaynak	348,316	429,619	370,371	409,678
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	**15.01**	**20.71**	**14.98**	**18.14**
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**14.32**	**20.10**	**14.33**	**17.51**
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	**14.75**	**20.57**	**14.76**	**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
Daire:54-57-58 Kat:4-5-6-7-8 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	49,892	92,510
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	895	4,108
Kâr	(41,836)	(42,008)
Net dönem kârı	172	(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	**367,681**	**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 (-)	267	338
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	1,775	2,615
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	838	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	**2,880**	**3,866**
Çekirdek sermaye toplamı	**364,801**	**409,474**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:21 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 (-)	7,101	10,460
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	3,353	3,653
Ana sermaye toplamı	354,347	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	17,551	16,121
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	17,551	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	17,551	16,121
Sermaye	371,898	411,482
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sının 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 (-)	1,527	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	370,371	409,678
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	13,595	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	13,595	8,384

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54 57-58 Kat:2 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 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 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 Eylül 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	2,308	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	869	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	279	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)**	**3,456**	**15,590**
(X)	**Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)**	**43,200**	**194,875**

...ÜKSEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-58 Kat: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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, 216,571 TL'si (31 Aralık 2014 – 255,999 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 226,241 TL'si (31 Aralık 2014 – 268,753 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyondan oluşmak üzere 9,670 TL net açık (31 Aralık 2014 – 12,754 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

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

	23.09.2015	24.09.2015	25.09.2015	28.09.2015	29.09.2015	30.09.2015
ABD Doları	3,0069	3,0069	3,0069	3,0069	3,0464	3,0433
Avro	3,3602	3,3602	3,3602	3,3602	3,4057	3,4212

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
ABD Doları	3,0034
Avro	3,3736

JÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57 Kat:23-4 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	-	167,708	-	-	167,708
Bankalar	532	730	-	308	1,570
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[1]	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Krediler[2]	352,217	757,750	-	7,475	1,117,442
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	26,055	316,022	-	3	342,080
Toplam Varlıklar	**378,804**	**1,242,210**	**-**	**7,786**	**1,628,800**
Yükümlülükler[5]					
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	385,289	382,927	-	-	768,216
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	459,588	-	-	459,588
Muhtelif Borçlar[4]	21,249	39,908	-	54	61,211
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[6]	825	122,389	-	-	123,214
Toplam Yükümlülükler	**407,363**	**1,004,812**	**-**	**54**	**1,412,229**
Net Bilanço Pozisyonu	**(28,559)**	**237,398**	**-**	**7,732**	**216,571**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**28,755**	**(247,039)**	**-**	**(7,957)**	**(226,241)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	40,994	75,357	-	642	116,993
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,239	322,396	-	8,599	343,234
Gayrinakdi Krediler[7]	111,088	385,532	73,359	-	569,979
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) 4,412 TL (31 Aralık 2014 – 5,635 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.
(2) 132,927 TL (31 Aralık 2014 – 158,806 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) 551 TL (31 Aralık 2014 – 532 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir. 148,041 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar dahil edilmiştir (31 Aralık 2014- Yoktur).
(4) 1,860 TL (31 Aralık 2014 – 2,326 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.
(5) 60,673 TL (31 Aralık 2014 – 30,759 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.
(6) Yabancı para genel karşılıklar dahil edilmemiştir. (31 Aralık 2014 – 1,498 TL) 122,385 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar dahil edilmiştir (31 Aralık 2014 – Yoktur).
(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:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6200017

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	158,060	-	-	-	-	21,968	180,028
Bankalar	-	-	-	-	-	1,772	1,772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,154	326	10,666	1,983	-	-	14,129
Para Piyasalarından Alacaklar	24,025	-	-	-	-	-	24,025
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,918	13,734	43,451	-	-	-	67,103
Verilen Krediler	171,901	294,056	298,373	511,697	190,267	36,165	1,502,459
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	7,022	-	-	-	-	7,022
Diğer Varlıklar	770	7,657	10,420	13,876	-	405,686	438,409
Toplam Varlıklar	**365,828**	**315,773**	**362,910**	**534,578**	**190,267**	**465,591**	**2,234,947**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	16,165	-	-	-	-	-	16,165
Muhtelif Borçlar[2]	10,356	36,277	22,715	-	928	6,562	76,838
İhraç Edilen Menkul Değerler	54,793	126,621	152,543	456,191	-	-	790,148
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,573	313,782	172,701	159,325	111,756	-	769,137
Diğer Yükümlülükler	2,471	1,065	58,174	-	-	520,949	582,659
Toplam Yükümlülükler	**95,358**	**477,745**	**406,133**	**615,516**	**112,684**	**527,511**	**2,234,947**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	270,470	-	-	-	77,583	-	348,053
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(161,972)	(43,223)	(80,938)	-	(61,920)	(348,053)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	126,290	48,244	23,247	-	197,781
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(216,554)	-	(38,041)	-	(254,595)
Toplam Pozisyon	**270,470**	**(161,972)**	**(133,487)**	**(32,694)**	**62,789**	**(61,920)**	**(56,814)**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,330 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 9,603 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 244,704 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 57,090 TL yatırım amaçlı gayrimenkuller,16,841 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 71,060 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 366,364 TL tutarındaki özkaynaklar, 26,597 TL tutarındaki karşılıklar, 4,048 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 122,386 TL satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 1,554 TL tutarındaki vergi borcubakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 4,486 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:54-57-59 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 %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.18	8.66
Bankalar	-	-	13.73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	6.45
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	6.02
Verilen Krediler	5.63	6.72	16.25
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	15.31
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.98	2.85	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	7.50
Muhtelif Borçlar	-	2.78	9.50
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	10.87

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mustak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58-59-60-61-62-63-64 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 Eylül 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	(13,232)	%(3.80)
TL	(400)	15,324	%4.40
Avro	200	2,707	%0.78
Avro	(200)	(1,037)	%(0.30)
ABD Doları	200	(4,072)	%(1.17)
ABD Doları	(200)	7,543	%2.17

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.

SÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi [illegible] Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-[illegible] 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 (%)	362	343	126	175
En Yüksek (%)	994	707	217	270
En Düşük (%)	85	121	56	112

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-58 Kat: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	30,519	149,509	-	-	-	-	-	180,028
Bankalar	1,772	-	-	-	-	-	-	1,772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD	-	1,154	326	7,962	2,440	2,247	-	14,129
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24,025	-	-	-	-	-	24,025
Satılmaya Hazır MD	-	131	273	12,554	20,089	34,056	-	67,103
Verilen Krediler	-	36,629	263,950	293,857	605,067	266,791	36,165	1,502,459
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	7,022	-	-	7,022
Diğer Varlıklar	-	66,660	7,657	10,315	13,620	-	340,157	438,409
Toplam Varlıklar	**32,291**	**278,108**	**272,206**	**324,688**	**648,238**	**303,094**	**376,322**	**2,234,947**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	12,491	295,221	218,088	131,577	111,760	-	769,137
Para Piyasalarına Borçlar	-	16,165	-	-	-	-	-	16,165
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	54,793	126,621	152,543	456,191	-	-	790,148
Muhtelif Borçlar[2]	5,239	11,680	36,278	22,713	-	928	-	76,838
Diğer Yükümlülükler	-	5,093	23,469	39,759	-	-	514,338	582,659
Toplam Yükümlülükler	**5,239**	**100,222**	**481,589**	**433,103**	**587,768**	**112,688**	**514,338**	**2,234,947**
Likidite Açığı	**27,052**	**177,886**	**(209,383)**	**(108,415)**	**60,470**	**190,406**	**(138,016)**	**-**
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 2,330 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 9,603 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, diğer aktiflerin 5,592 TL tutarındaki kısmı, 36,165 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 16,780 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 244,704 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 57,090 TL yatırım amaçlı gayrimenkuller ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 1,181 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 17,552 TL tutarında genel karşılıklar, diğer yükümlülüklerin 6,855 TL tutarındaki kısmı ve 366,364 TL tutarındaki özkaynaklar, 122,386 TL satış amaçlı duran varlık borçları gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 4,486 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:0-4350-3032-6000017

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	263,953	13,306	-	-
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	132,842	22	-	30,000
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,653,722	70,933	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	11,833	121	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	227,539	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,165	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	77,405	-	-	-
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	320,912	-	-	-
Toplam	**2,724,371**	**84,382**	**-**	**30,000**

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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:13-14 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:3-4 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	24,025	1,272	24,025	1,272
Bankalar	1,772	129,415	1,772	129,415
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67,103	119,106	67,103	119,106
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	14,129	-	14,129	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	7,022	12,678	7,953	12,678
Verilen Krediler	1,502,459	1,333,948	1,803,804	1,508,854
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	32,723	35,220	34,324	36,043
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	438	-	438
Diğer Mevduat	-	77,319	-	71,742
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	61,710	31,311	61,710	31,311
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	785,302	573,920	824,854	600,435
İhraç Edilen Menkul Değerler	790,148	742,504	830,763	779,444
Muhtelif Borçlar[1]	76,838	55,742	77,757	56,312

[1] Muhtelif borçlar hesabına 4,486 TL (31 Aralık 2014 – 6,628 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

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.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

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

30 Eylül 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	67,103	-	-	67,103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı KZ'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,332	6,797	-	14,129
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	57,090	57,090
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**74,435**	**6,797**	**57,090**	**138,322**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	61,710	-	61,710
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**-**	**61,710**	**-**	**61,710**

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 KZ'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,417	11,261	-	12,678
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	-	-	56,155	56,155
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**120,523**	**11,261**	**56,155**	**187,939**
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 Eylül 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.
Mustak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:13-14 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	9,182	77,080	15,289	-	-	101,551
Faiz Giderleri	(63,259)	(1,125)	-	-	-	(64,384)
Bölümler arası cari geliri/gideri	56,426	(51,532)	(4,894)	-	-	-
					-	
Net Faiz Gelirleri	**2,349**	**24,423**	**10,395**	**-**	**-**	**37,167**
Net Komisyon Gelirleri	(163)	5,299	(126)	-	-	5,010
Net Kambiyo Kar/Zararı[1]	10,428	174	-	-	(14,742)	(4,140)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	505	-	-	-	-	505
Diğer Faaliyet Gelirleri[2]	1,341	2,221	2,155	-	-	5,717
Toplam Faaliyet Gelirleri	**14,460**	**32,117**	**12,424**	**-**	**(14,742)**	**44,259**
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(95,323)	(6,341)	(8,041)	-	95,331	(14,374)
Diğer Faaliyet Giderleri[3]	(9,890)	(14,730)	(15,302)	-	-	(39,922)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(90,753)**	**11,046**	**(10,919)**	**-**	**80,589**	**(10,037)**
Vergi Karşılığı	9,573	-	-	-	(8,672)	901
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**(81,180)**	**11,046**	**(10,919)**	**-**	**71,917**	**(9,136)**
Durdurulan faaliyetler Dönem Net Karı/Zararı	**-**	**-**	**-**	**9,308**	**-**	**9,308**
Net Dönem Karı/Zararı	**(81,180)**	**11,046**	**(10,919)**	**9,308**	**-**	**172**
Aktifler	**653,159**	**1,309,643**	**127,325**	**244,689**	**(99,869)**	**2,234,947**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**1,642,032**	**100,766**	**3,402**	**122,386**	**(3)**	**1,868,583**

(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 Askeri Ormandere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat: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]	24,390	70,151	19,837	12,067	-	126,445
Faiz Giderleri[4]	(68,303)	(1,390)	-	(1,562)	-	(71,255)
Bölümler arası Gelir/Gider [4]	24,303	(22,585)	(1,718)	-	-	-
Net Faiz Gelirleri	**(19,610)**	**46,176**	**18,119**	**10,505**	**-**	**55,190**
Net Komisyon Gelirleri[4]	(274)	6,338	(82)	1,459	-	7,441
Net Kambiyo Kar/Zararı[1], [4]	5,173	818	10	1,357	6,864	14,222
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı[4]	1,757	-	-	-	-	1,757
Diğer Faaliyet Gelirleri[2], [4]	10,229	34,434	3,238	3,129	-	51,030
Toplam Faaliyet Gelirleri	**(2,725)**	**87,766**	**21,285**	**16,450**	**6,864**	**129,640**
Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı[4]	(52,318)	(23,613)	(8,577)	(4,800)	-	(89,308)
Diğer Faaliyet Giderleri[3], [4]	(11,724)	(15,491)	(13,679)	(12,496)	-	(53,390)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(66,767)**	**48,662**	**(971)**	**(846)**	**6,864**	**(13,058)**
Vergi Karşılığı[4]	15,584	-	-	(675)	(20,094)	(5,185)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı[4]	**(51,183)**	**48,662**	**(971)**	**(1,521)**	**(13,230)**	**(18,243)**
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 Eylül 2014 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 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	-	-	-	4,739
Merkez Bankaları	12,300	167,707	2,187	149,662
Diğer	20	1	16	-
Toplam	**12,320**	**167,708**	**2,203**	**154,401**

b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar[1]	2	62	1	31,008
Vadeli Serbest Tutar[1]	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık[1]	12,298	167,645	2,186	118,654
Toplam	**12,300**	**167,707**	**2,187**	**149,662**

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 Eylül 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 Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3 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	442	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**442**	**-**	**-**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2,848	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,848**	**-**	**-**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	10	2	124
Swap İşlemleri	2,385	4,402	5,624	5,511
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,385**	**4,412**	**5,626**	**5,635**

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,332	1,417
Borsada İşlem Gören	*7,332*	*1,417*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**7,332**	**1,417**

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

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

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	202	1,570	100,107	29,308
Yurtiçi	*202*	*794*	*100,107*	*16,304*
Yurtdışı	-	*776*	-	*13,004*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**202**	**1,570**	**100,107**	**29,308**

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	20,242	-	38,738	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20,242**	**-**	**38,738**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	13,144	-	25,248	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,144**	**-**	**25,248**	**-**

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	67,103	119,106
Borsada İşlem Gören	*67,103*	*119,106*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	28
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	*28*
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**67,103**	**119,134**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:7-8-9 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	-	23,901	-	19,050
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	*23,901*	-	*19,050*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	181	-	335	-
Toplam	**181**	**23,901**	**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	1,422,178	19,393	172	44,116	25,720	-
İşletme Kredileri	*1,103,625*	*10,966*	-	-	-	-
İhracat Kredileri	*7,417*	-	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	*500*	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	*101,610*	*8,427*	*172*	*7,761*	*785*	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-
Diğer	*209,026*	-	-	*36,355*	*24,935*	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,422,178**	**19,393**	**172**	**44,116**	**25,720**	**-**

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mustak 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)

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	19,393	25,720
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**19,393**	**25,720**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0 – 6 Ay	2,836	373
6 Ay – 12 Ay	3,333	865
1 – 2 Yıl	312	204
2 – 5 Yıl	11,537	24,278
5 Yıl ve Üzeri	1,375	-
Toplam	**19,393**	**25,720**

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)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**2,074**	**98,349**	**100,423**
Konut Kredisi	-	963	963
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,074	97,386	99,460
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	**8,767**	**8,767**
Konut Kredisi	-	8,434	8,434
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	333	333
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**3**	**178**	**181**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3	178	181
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**2,077**	**107,294**	**109,371**

JÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58-60-63-64 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	1,349,441	1,073,918
Yurtdışı Krediler	116,853	210,764
Toplam	**1,466,294**	**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	173	687
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5	4,388
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	29,135	47,314
Toplam	**29,313**	**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)	-	8	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	8	-
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.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:13-14 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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**17,149**	**24,884**	**28,336**
Dönem İçinde İntikal	10,115	18	83
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	1,507	26,169
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış	(1,749)	(25,927)	-
Dönem İçinde Tahsilat	(2,616)	(328)	(1,859)
Aktiften Silinen[1]	(10,304)	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	*(10,304)*	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**12,595**	**154**	**52,729**
Özel Karşılık	(173)	(5)	(29,135)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**12,422**	**149**	**23,594**

(1) Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 10,304 TL tutarındaki kredi riski, tüm risk ve yükümlülüklerin satın alan tarafta kalması koşuluyla varlık yönetim şirketine 4,787 TL karşılığında satılmıştır.

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**12,422**	**149**	**23,594**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12,579	152	51,533
Özel Karşılık Tutarı	(170)	(4)	(27,939)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,409	148	23,594
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	16	2	1,196
Özel Karşılık Tutarı	(3)	(1)	(1,196)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	13	1	-
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	-

BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalga:54-57-58 Kat:33 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

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.

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	7,022	-	-	-
Toplam	**7,022**	**-**	**-**	**-**

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,022	-
Borsada İşlem Gören	*7,022*	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**7,022**	**-**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi [illegible] Ekdere Caddesi No:27
Daire:54-57-5[illegible]Kat:3-3[illegible]4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

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	7,022	-	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**7,022**	**-**	**-**	**-**

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: Yoktur.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Askerocağı Caddesi No:27
Dalre: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)

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.	5,925	5,562	251	196	-	35	-	-

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**146,267**	**242,004**
Dönem İçi Hareketler	(146,267)	(95,737)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar [3]	*(96,628)*	-
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı[1]	*45,692*	*14,195*
Değer Azalma Karşılıkları[2]	*(95,331)*	*(109,932)*
Dönem Sonu Değeri	**-**	**146,267**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı korunma muhasebesi kapsamında ortaya çıkan kur farkıdır.
(2) Önceki dönemlerde Banka bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 109,932 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde ise Banka Yönetim Kurulu'nun Banka bağlı ortaklığı JSC Bank Positiv Kazakistan'ın satışına ilişkin bir plan yapması ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmasına bağlı olarak ilgili ortaklık payları 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda satış amaçlı duran varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Bu nedenle raporlama dönemi itibarıyla TFRS 5'e uygun olarak ölçülmesi sonucunda gerçeğe uygun değeri maliyet bedelinden daha düşük olduğu için 95,331 TL tutarında ilave değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.
(3) Banka Yönetim Kurulu'nun JSC Bank Positiv Kazakistanın satışına ilişkin bir plan yapması ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmasına bağlı olarak ilgili ortaklık payları 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda satış amaçlı duran varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanmıştır.

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

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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:13-14 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4350-3032-6000017

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

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	20,622	18,762	26,333	24,149
1-4 Yıl Arası	14,991	13,961	11,836	11,071
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**35,613**	**32,723**	**38,169**	**35,220**

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	57,090	37,440	56,155
Toplam	**37,440**	**57,090**	**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 Gayrımenkul 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 16,780 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2014 – 11,293 TL ertelenmiş vergi varlığı). 30 Eylül 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Grup'un 244,704 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 3,267 TL). Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanmış olması nedeniyle 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ilgili aktif ve pasif kalemleri konsolide finansal tablolarda satış amaçlı duran varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle Kazakistan'da yerleşik JSC BankPozitiv'i satış planı sebebiyle sözkonusu coğrafi bölgedeki faaliyetlerini durdurma kararı almıştır.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 71,060 TL (31 Aralık 2014 – 38,481 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

SMMM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi [illegible] Caddesi No:27
Daire:54-57-58 [illegible] 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Kur Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 Mahalli Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat: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: Yoktur.

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	-	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	-	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Dalre:54-57-5[illegible]at:2-3-4 Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
Mersis No:0-4260-3032-6000017

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	-	8	11	11
Swap İşlemleri	1,037	60,665	541	30,748
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,037**	**60,673**	**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	921	761	30,599	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	767,455	-	518,133
Toplam	**921**	**768,216**	**30,599**	**518,133**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	921	304,518	30,599	199,200
Orta ve Uzun Vadeli	-	463,698	-	318,933
Toplam	**921**	**768,216**	**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
Dalre:54-57-59 34485 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	330,560	459,588	388,760	353,744
Toplam	**330,560**	**459,588**	**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:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlük Binası, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,900 TL (30 Eylül 2014 – 2,852 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	12,169	12,221
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*675*	*872*
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,597	1,590
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	*1,215*	*830*
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,538	1,487
Diğer	1,248	823
Toplam	**17,552**	**16,121**

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grup, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 1 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 Kat: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)	49	27
Toplam	**184**	**135**

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 996 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 Eylül 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	3,005	4,042
Muhtemel riskler karşılığı	1,317	1,317
Dava karşılıkları	1,336	916
Diğer karşılıklar	2,168	2,563
Toplam	**7,865**	**9,031**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi [illegible] Caddesi No:27
Daire:54-57-59 [illegible] 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan 1,554 TL vergi borcu bulunmaktadır (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	22	18
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	29	22
BSMV	643	1,051
Ödenecek Katma Değer Vergisi	58	46
Diğer	512	408
Toplam	**1,264**	**1,545**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	126	105
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	137	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	18	15
Toplam	**290**	**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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla, finansal tablolara yansıtılan 16,780 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:54-57-59 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

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

Banka'nın bağlı ortaklığı olan JSC BankPozitiv Kazakistan hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin olarak 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanmış olması nedeniyle 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla ilgili ortaklık payları konsolide finansal tablolarda satış amaçlı duran varlık borçları olarak sınıflandırılmıştır.

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	**895**	-	**4,108**	-
Değerleme Farkı	*895*	-	*4,108*	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**895**	-	**4,108**	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 Kat:2 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam 28,598 TL (31 Aralık 2014 – 1 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 1,533 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahüdü bulunmamaktadır (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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam 755,954 TL (31 Aralık 2014 – 670,327 TL) tutarında teminat mektubu, 4,783 TL (31 Aralık 2014 – 5,682 TL) tutarında kabul kredisi 76,237 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 Eylül 2015 tarihi itibarıyla toplam 28,976 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	111,889	63,064
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*2,483*	*15,306*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*109,406*	*47,758*
Diğer Gayrinakdi Krediler	754,061	725,638
Toplam	**865,950**	**788,702**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.S.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Spine 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	14,159	727	13,299	1,011
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	33,767	40,957	40,902	34,524
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	619	-	999	-
Toplam	**48,545**	**41,684**	**55,200**	**35,535**

(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	2,306	20	265	6
Yurtdışı Bankalardan	6	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,312**	**20**	**265**	**6**

b) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	153	-	75	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4,747	30	21,216	241
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	728	-	-	-
Toplam	**5,628**	**30**	**21,291**	**241**

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

SÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi [illegible] Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-59 [illegible] 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	1,502	15,625	1,875	26,992
T.C. Merkez Bankasına	9	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	1,493	2	*1,875*	*2*
Yurtdışı Bankalara	-	15,623	-	*26,990*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1,991	-	-
Toplam	**1,502**	**17,616**	**1,875**	**26,992**

(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	26,906	16,054	20,809	12,685

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27
Daire:54-57-58 Kat:1-4 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	**579,443**	**309,367**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,459	1,807
Türev Finansal İşlemlerden Kar	55,542	96,687
Kambiyo İşlemlerinden Kar	522,442	210,873
Zarar	**(583,078)**	**(294,745)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(954)	(50)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(117,805)	(98,564)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(464,319)	(196,131)
Toplam	**(3,635)**	**14,622**

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 Eylül 2014 – 4,105 TL) ve 3,808 TL (30 Eylül 2014 – 15,246 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 614 TL (30 Eylül 2014 – 27,560 TL) tutarında diğer gelirlerden oluşmaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değer ile gösterilmesinden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır. (30 Eylül 2014 – 4,120 TL).

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	11,380	25,667
III. Grup Kredi ve Alacaklar	5,802	*15,116*
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	*16,862*
V. Grup Kredi ve Alacaklar	5,578	*3,689*
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,928	4,549
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	1,317
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	52	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	*52*	-
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	*52,975*
Toplam	**14,374**	**84,508**

(*) 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:54-57-58 Kat: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	19,720	16,031
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı	106	861
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	822	712
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,640	2,468
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	11,237	12,596
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,900	*1,797*
Bakım ve Onarım Giderleri	145	*155*
Reklam ve İlan Giderleri	653	*1,914*
Diğer Giderler	8,539	*8,730*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	5,397	8,227
Toplam	**39,922**	**40,895**

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2015 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi geliri 803 TL (30 Eylül 2014 –235 TL cari vergi geliri) ve ertelenmiş vergi gideri 1,704 TL'dir (30 Eylül 2014 – 5,420 TL ertelenmiş vergi gideri). Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibariyle Kazakistan'da yerleşik JSC BankPozitiv'i satış planı sebebiyle sözkonusu coğrafi bölgedeki faaliyetlerini durdurma kararı almıştır. 30 Eylül tarihinde sona eren hesap döneminde Satış amaçlı duran varlık gelirleri 34,702 TL (30 Eylül 2014 – 19,904TL) ve duran varlık satış giderleri 23,313 TL (30 Eylül 2014 –19,721TL) 'dir. TFRS 5 uyarınca bağlı ortaklığın gelir ve gider tutarları geçmiş dönem konsolide gelir tablosunda ' satış amaçlı duran varlık gelir ve giderleri' olarak sınıflandırılmıştır.

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	1,094	1,391
Diğer	-	1
Toplam	**1,094**	**1,392**

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

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	1,125	2,149
Bankacılık İşlem Komisyonları	5	12
Diğer	275	470
Toplam	**1,405**	**2,631**

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	-	-	-	23,901	-	1,254
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	17	-	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]	-	-	-	22	-	1

(1) 30 Eylül 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	-	-	-	-	-	5,700
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	4,152
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	131

...ERGİMİZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Mustak Mahallesi ... Caddesi No:27
Daire:54-57-59 ... Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
...rsis No:0 4390 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 109TL (31 Aralık 2014 – 289 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri yoktur (30 Eylül 2014 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2014 – 17). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 39,098 TL (31 Aralık 2014 – 70,816 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 6,276 TL (30 Eylül 2014 – 2,392 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).

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

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

Banka'nın %100 oranında bağlı ortaklığı konumunda olan BankPozitiv Kazakhstan JSC'deki hisselerinin tamamının Eurasian Bank JSC'e satışına ilişkin 19 Ekim 2015 tarihinde alınan Yönetim Kurulu Kararı'na istinaden 20 Ekim 2015 tarihinde satış sözleşmesi imzalanmış olup, satış işlemi gerekli yasal onayların tamamlanması sonrasında gerçekleştirilecektir.

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

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 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 denetime tabi tutulmuş olup, 13 Kasım 2015 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

...ENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
...Caddesi No:27
...Sarıyer/İSTANBUL
Ticaret Sicil No:479920
...rsis No:0-4350-3032-6000017