# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı bağımsız denetim raporu**

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad.
Beytem Plaza No:20
K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com

Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

**Sınırlı bağımsız denetim raporu**

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklığının ("Grup") 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklılığının 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Damla Harman
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 26 Mayıs 2014

bankpozitif

# BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
# 31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
# ÜÇ 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 üç aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu üç 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 üç 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<br>*Yönetim Kurulu Başkanı* | Kadir Çevik<br>*Genel Müdür* | Mehmet Yalçın<br>*Finansal Planlama ve Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yrd.* | Kerem Vardar<br>*Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Müdür* |

| | |
|---|---|
| Halil Eralp<br>*Denetim Komitesi Başkanı* | Amit Aviv<br>*Denetim Komitesi Üyesi* |

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

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

# İçindekiler


| | | Sayfa No: |
|---|---|---|
| | **Birinci bölüm**<br>**Genel bilgiler** | |
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada 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**<br>**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**<br>**Muhasebe politikaları** | |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu | 15 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 16 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 16 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 17 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 19 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXII. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 24 |
| XXIII. | Hisse başına kazanç | 25 |
| XXIV. | İlişkili taraflar | 25 |
| XXV. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXVI. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |
| | **Dördüncü bölüm**<br>**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler** | |
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 26 |
| 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**<br>**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 | 66 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| V. | Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 71 |
| | **Altıncı bölüm**<br>**Diğer açıklamalar** | |
| I. | Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 72 |
| II. | Bilanço sonrası hususlar | 72 |
| | **Yedinci bölüm**<br>**Bağımsız denetim raporu** | |
| I. | Sınırlı bağımsız 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 – 31 Mart 2014 |
| 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.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## 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

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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** |

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

31 Mart 2014 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 | I. 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 |
| | Eliz Zahav | 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 | Ender Kocabaş | İç Denetim Başkanı | Lisans |
| Genel Müdür Yrd. | Kadir Çevik | Kurumsal Pazarlama | Lisans |
| | Atasel Tuncer | Operasyon ve Destek | Yüksek Lisans |
| | Mehmet Yalçın | Finansal Planlama ve Muhasebe | Lisans |
| | Murat Betoner | Kurumsal Krediler | Lisans |
| | Anıl Gökalp | Bireysel Kredi ve Operasyon | Lisans |
| | Selçuk Murat Özkefeli | Hazine | Lisans |
| | Ufuk Dinç | Yeni Nesil Bankacılık | Yüksek Lisans |

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 132 kişidir (31 Aralık 2013 - 129 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklık, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 322 kişidir (31 Aralık 2013 -312 kişi).

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/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

## I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 31.03.2014 | | | 31.12.2013 | | |
| | KONSOLİDE AKTİF KALEMLER | Dipnot (5. Bölüm-I) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | (1) | 2,543 | 175,655 | 178,198 | 24,759 | 163,195 | 187,954 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net) | (2) | 4,980 | 5,082 | 10,062 | 1,933 | 4,280 | 6,213 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 4,980 | 5,082 | 10,062 | 1,933 | 4,280 | 6,213 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 1,016 | - | 1,016 | 1,099 | - | 1,099 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | 3,964 | 5,082 | 9,046 | 834 | 4,280 | 5,114 |
| 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) | 812 | 24,003 | 24,815 | 1,462 | 25,804 | 27,266 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | - | - | - | - | 18,010 | 18,010 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | 18,010 | 18,010 |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | (4) | 239,877 | 3,398 | 243,275 | 276,467 | 3,256 | 279,723 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 26 | 26 | - | 30 | 30 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 239,877 | - | 239,877 | 276,467 | - | 276,467 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | 3,372 | 3,372 | - | 3,226 | 3,226 |
| VI. | KREDİLER | (5) | 636,156 | 919,833 | 1,555,989 | 609,582 | 1,054,236 | 1,663,818 |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar | | 587,174 | 900,547 | 1,487,721 | 581,766 | 1,037,283 | 1,619,049 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 587,174 | 900,547 | 1,487,721 | 581,766 | 1,037,283 | 1,619,049 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 59,165 | 29,892 | 89,057 | 38,244 | 30,684 | 68,928 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | (10,183) | (10,606) | (20,789) | (10,428) | (13,731) | (24,159) |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | (6) | - | - | - | - | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | (7) | - | - | - | - | - | - |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | (8) | 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) | - | 25,126 | 25,126 | - | 29,300 | 29,300 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | 27,796 | 27,796 | - | 33,179 | 33,179 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler | | - | (2,670) | (2,670) | - | (3,879) | (3,879) |
| 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) | | 2,289 | 4,929 | 7,218 | 2,482 | 5,904 | 8,386 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | | 6,542 | 23,192 | 29,734 | 5,105 | 54,654 | 59,759 |
| 15.1 | Şerefiye | | - | 20,845 | 20,845 | - | 52,331 | 52,331 |
| 15.2 | Diğer | | 6,542 | 2,347 | 8,889 | 5,105 | 2,323 | 7,428 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | (12) | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | (13) | 8,343 | 731 | 9,074 | 9,378 | 1,314 | 10,692 |
| 17.1 | Cari Vergi Varlığı | | 2,284 | 30 | 2,314 | 2,284 | 35 | 2,319 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 6,059 | 701 | 6,760 | 7,094 | 1,279 | 8,373 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | (14) | 28,004 | 3,090 | 31,094 | 27,927 | 4,726 | 32,653 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 28,004 | 3,090 | 31,094 | 27,927 | 4,726 | 32,653 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | (15) | 11,055 | 24,834 | 35,889 | 9,825 | 15,921 | 25,746 |
| | AKTİF TOPLAMI | | 944,659 | 1,209,873 | 2,154,532 | 972,978 | 1,380,600 | 2,353,578 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 31.03.2014 | | | 31.12.2013 | | |
| | KONSOLİDE PASİF KALEMLER | Dipnot (5. Bölüm-II) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (1) | - | 134,066 | 134,066 | - | 128,478 | 128,478 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | | - | 4,047 | 4,047 | - | 5,649 | 5,649 |
| 1.2 | Diğer | | - | 130,019 | 130,019 | - | 122,829 | 122,829 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (2) | 1,885 | 26,436 | 28,321 | 4,562 | 20,864 | 25,426 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (3) | 30,712 | 698,454 | 729,166 | 40,715 | 844,802 | 885,517 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | | 116,262 | - | 116,262 | 158,903 | - | 158,903 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | 8,375 | - | 8,375 |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 116,262 | - | 116,262 | 150,528 | - | 150,528 |
| V. | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | (4) | 281,046 | 330,832 | 611,878 | 253,445 | 326,566 | 580,011 |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | 281,046 | 330,832 | 611,878 | 253,445 | 326,566 | 580,011 |
| VI. | FONLAR | | 5,150 | 2,476 | 7,626 | 7,397 | 19,907 | 27,304 |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | 5,150 | 2,476 | 7,626 | 7,397 | 19,907 | 27,304 |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 22,336 | 41,415 | 63,751 | 24,050 | 15,139 | 39,189 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5) | 1,698 | 2,803 | 4,501 | 1,051 | 1,262 | 2,313 |
| 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) | 23,845 | 1,673 | 25,518 | 28,626 | 2,008 | 30,634 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 18,635 | 1,588 | 20,223 | 22,035 | 1,877 | 23,912 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 891 | 85 | 976 | 728 | 131 | 859 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 4,319 | - | 4,319 | 5,863 | - | 5,863 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (9) | 1,767 | - | 1,767 | 2,077 | - | 2,077 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 1,767 | - | 1,767 | 2,077 | - | 2,077 |
| 13.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (10) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (11) | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (12) | 491,142 | (59,466) | 431,676 | 493,176 | (19,450) | 473,726 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 337,292 | - | 337,292 | 337,292 | - | 337,292 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 43,391 | (95,060) | (51,669) | 41,416 | (80,368) | (38,952) |
| 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 | | 4,648 | (48) | 4,600 | 2,673 | (33) | 2,640 |
| 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) | | - | (95,012) | (95,012) | - | (80,335) | (80,335) |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 18,622 | - | 18,622 | 18,622 | - | 18,622 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 114,526 | 53,982 | 168,508 | 91,335 | 69,919 | 161,254 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 16,168 | - | 16,168 | 14,708 | - | 14,708 |
| 16.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 98,376 | - | 98,376 | 76,645 | - | 76,645 |
| 16.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | (18) | 53,982 | 53,964 | (18) | 69,919 | 69,901 |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | (4,067) | (18,388) | (22,455) | 23,133 | (9,001) | 14,132 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr / Zararı | | - | (9,059) | (9,059) | - | (7,337) | (7,337) |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr / Zararı | | (4,067) | (9,329) | (13,396) | 23,133 | (1,664) | 21,469 |
| 16.4.3 | Azınlık Payları | | - | - | - | - | - | - |
| | PASİF TOPLAMI | | 975,843 | 1,178,689 | 2,154,532 | 1,014,002 | 1,339,576 | 2,353,578 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem | | | Önceki Dönem | | |
| | | | 31.03.2014 | | | 31.12.2013 | | |
| | | Dipnot (5. Bölüm-III) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | **695,951** | **1,578,494** | **2,274,445** | **753,253** | **1,715,074** | **2,468,327** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | (1) | **357,419** | **595,607** | **953,026** | **385,001** | **613,007** | **998,008** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 357,119 | 417,647 | 774,766 | 384,851 | 405,622 | 790,473 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 61,313 | 101,189 | 162,502 | 91,550 | 72,727 | 164,277 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 4,206 | 5,190 | 9,396 | 4,206 | 1,086 | 5,292 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 291,600 | 311,268 | 602,868 | 289,095 | 331,809 | 620,904 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 7,786 | 7,786 | - | 7,573 | 7,573 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 7,786 | 7,786 | - | 7,573 | 7,573 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 150,602 | 150,602 | - | 181,352 | 181,352 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | - | 25,101 | 25,101 | - | 24,208 | 24,208 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 125,501 | 125,501 | - | 157,144 | 157,144 |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring Garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | 300 | 19,572 | 19,872 | 150 | 18,460 | 18,610 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | (1) | **225** | **2,814** | **3,039** | **15,287** | **17,689** | **32,976** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 225 | 2,814 | 3,039 | 15,287 | 17,689 | 32,976 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | 15,075 | 15,154 | 30,229 |
| 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 | | 1 | - | 1 | 2 | - | 2 |
| 2.1.5 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için Ödeme Taahhütleri | | 224 | - | 224 | 210 | - | 210 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | 2,214 | 2,214 | - | 2,535 | 2,535 |
| 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 | | - | 600 | 600 | - | - | - |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **338,307** | **980,073** | **1,318,380** | **352,965** | **1,084,378** | **1,437,343** |
| 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 | | 338,307 | 980,073 | 1,318,380 | 352,965 | 1,084,378 | 1,437,343 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 2,155 | 3,185 | 5,340 | 18,156 | 30,376 | 48,532 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 2,155 | 497 | 2,652 | 7,653 | 16,573 | 24,226 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | - | 2,688 | 2,688 | 10,503 | 13,803 | 24,306 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 336,152 | 757,908 | 1,094,060 | 334,809 | 840,572 | 1,175,381 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 262,540 | 273,529 | 536,069 | 284,366 | 293,875 | 578,241 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 73,612 | 484,379 | 557,991 | 50,443 | 546,697 | 597,140 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değerler Opsiyonları | | - | 218,980 | 218,980 | - | 213,430 | 213,430 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 218,980 | 218,980 | - | 213,430 | 213,430 |
| 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)** | | **1,247,013** | **4,043,119** | **5,290,132** | **1,289,033** | **3,749,618** | **5,038,651** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **85,845** | **513,939** | **599,784** | **84,914** | **500,605** | **585,519** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 2,458 | - | 2,458 | 1,771 | - | 1,771 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 1,273 | 1,986 | 3,259 | 123 | 4,712 | 4,835 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 82,114 | 511,953 | 594,067 | 83,020 | 495,893 | 578,913 |
| 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** | | **1,161,168** | **3,529,180** | **4,690,348** | **1,204,119** | **3,249,013** | **4,453,132** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 608 | - | 608 | 644 | - | 644 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 142,016 | 1,199,985 | 1,342,003 | 115,421 | 1,126,492 | 1,241,913 |
| 5.3 | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 515,138 | 1,323,355 | 1,838,493 | 598,001 | 1,150,798 | 1,748,799 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 503,404 | 1,005,840 | 1,509,244 | 490,053 | 971,723 | 1,461,776 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1,942,964** | **5,621,613** | **7,564,577** | **2,042,286** | **5,464,692** | **7,506,978** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 3 10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## III. Konsolide gelir tablosu

| | | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|---|
| | | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | | | 31.03.2014 | 31.03.2013 |
| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (5. Bölüm-IV) | Toplam | Toplam |
| I. | FAİZ GELİRLERİ | (1) | 42,414 | 34,401 |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 36,160 | 29,345 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 185 | 64 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 6 | 152 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 5,498 | 4,178 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 18 | 54 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 5,480 | 4,124 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 562 | 555 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 3 | 107 |
| II. | FAİZ GİDERLERİ | (2) | (25,216) | (20,440) |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (569) | (318) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (10,327) | (10,775) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (3,331) | (793) |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | (10,440) | (8,457) |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | (9) | (549) | (97) |
| III. | NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I + II ] | | 17,198 | 13,961 |
| IV. | NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ | | 2,239 | 3,335 |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2,657 | 3,699 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,242 | 1,591 |
| 4.1.2 | Diğer | (9) | 1,415 | 2,108 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (418) | (364) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | (7) | - |
| 4.2.2 | Diğer | | (411) | (364) |
| V. | TEMETTÜ GELİRLERİ | | - | - |
| VI. | TİCARİ KÂR/ZARAR (NET) | (3) | 13,573 | 4,977 |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar | | 47 | 1,101 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar | | 369 | 2,898 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | 13,157 | 978 |
| VII. | DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (4) | 16,985 | 9,904 |
| VIII. | FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 49,995 | 32,177 |
| IX. | KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5) | (41,067) | (1,922) |
| X. | DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (6) | (18,422) | (14,731) |
| XI. | NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X) | | (9,494) | 15,524 |
| 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) | | (9,494) | 15,524 |
| XVI. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-) | (7) | (3,902) | (2,043) |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 494 | (1,460) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (4,396) | (583) |
| XVII. | SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI) | | (13,396) | 13,481 |
| XVIII. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Karları | | - | - |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. | DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER | | - | - |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri | | - | - |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | | - | - |
| XXI. | DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-) | | - | - |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. | DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI) | | - | - |
| XXIII. | NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII +XXII) | (8) | (13,396) | 13,481 |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı | | (13,396) | 13,481 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | - | - |
| | Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL) | | - | - |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

| | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş |
|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| | ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | 31 Mart 2014 | 31 Mart 2013 |
| I. | MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 2,452 | (1,430) |
| II. | MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. | YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI | (15,939) | 217 |
| V. | NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | - | - |
| VI. | YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | (14,677) | - |
| VII. | MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. | TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | - |
| IX. | DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (490) | 285 |
| X. | DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (28,654) | (928) |
| XI. | DÖNEM KÂRI/ZARARI | (13,396) | 13,481 |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | (576) | 400 |
| 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 | (12,820) | 13,081 |
| XII. | DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI) | (42,050) | 12,553 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 2-10 Şişli/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 Ent. Düzeltme Farkı | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağan-üstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değerler Değer Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 01.01.2013 – 31.03.2013 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. | Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2012) | | 337,292 | 18,622 | 20,121 | - | 13,281 | - | 69,950 | 29,897 | 25,421 | (9,636) | 5,306 | - | - | (39,889) | - | 470,455 | - | 470,455 |
| 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 | - | 13,281 | - | 69,950 | 29,897 | 25,421 | (9,636) | 5,306 | - | - | (39,889) | - | 470,455 | - | 470,455 |
| | Dönem içindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,145) | - | - | - | - | (1,145) | - | (1,145) |
| VI. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,265) | - | (4,265) | - | (4,265) |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (4,265) | - | (4,265) | - | (4,265) |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | 4,308 | - | - | 3 | - | - | 171 | - | 4,482 | - | 4,482 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,481 | - | - | - | - | - | - | 13,481 | - | 13,481 |
| XIX | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | 1,427 | - | 21,695 | - | (25,421) | 2,299 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XX. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | 1,427 | - | 21,695 | - | (25,421) | 2,299 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX+XX) | | 337,292 | 18,622 | 20,121 | - | 14,708 | - | 91,645 | 34,205 | 13,481 | (7,337) | 4,254 | - | - | (43,983) | - | 483,008 | - | 483,008 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/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-Gelü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Karı/ (Zararı) | Geçmiş Dönem Karı / (Zararı) | Menkul Değerler Değer Farkı | Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir. Değ.F. | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 01.01.2014 – 31.03.2014 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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 |
| | Dönem içindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. | Birleşmeden Kaynaklanan Artış / Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| III. | Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,962 | - | - | - | - | 1,962 | - | 1,962 |
| IV. | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | - | - | - | - | - | - | - | 14,677 | - | - | - | - | - | (14,677) | - | - | - | - |
| 4.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | 14,677 | - | - | - | - | - | (14,677) | - | - | - | - |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | (30,816) | - | - | (7) | - | - | - | - | (30,816) | - | (30,816) |
| IX. | Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XII. | Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIII. | Hisse Senedi İhraç Primi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | Hisse Senedi İptal Karları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XV. | Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVI. | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (13,396) | - | - | - | - | - | - | (13,396) | - | (13,396) |
| XVII | Dönem Net Karı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | (21,469) | (1,722) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XVIII. | Kar Dağıtımı | | - | - | - | - | 1,460 | - | 21,731 | - | (21,469) | (1,722) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.1 | Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.2 | Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 1,460 | - | 21,731 | - | (21,469) | (1,722) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 18.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII) | | 337,292 | 18,622 | 20,121 | - | 16,168 | - | 98,376 | 53,964 | (13,396) | (9,059) | 4,600 | - | - | (95,012) | - | 431,676 | - | 431,676 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 5 Mecidiyeköy/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## VI. Konsolide nakit akış tablosu

| | | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş<br>Cari Dönem<br>31.03.2014 | Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31.03.2013 |
|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | **21,654** | **11,436** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | 37,480 | 35,431 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | (21,414) | (17,863) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar, net | 3,077 | 1,004 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | 3,056 | 5,183 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | 17,738 | 3,610 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | (9,040) | (8,434) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | (609) | (1,425) |
| 1.1.9 | Diğer | (8,634) | (6,070) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | **(69,025)** | **(287,978)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | 128 | (7,150) |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki Net Azalış | 48,427 | (9,777) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | 80,454 | 33,893 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net Artış | (5,335) | 11,161 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | (1,692) | 2,036 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Azalış | 7,280 | 23,155 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | (161,693) | (285,089) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (36,594) | (56,207) |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **(47,371)** | **(276,542)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | **39,116** | **10,071** |
| 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 | (3,074) | (1,601) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | - | 129 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | (23,410) | (8,203) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 65,600 | 19,746 |
| 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** | **25,000** | **314,637** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | 25,000 | 314,637 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | - | - |
| 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** | **1,465** | **30** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (azalış)** | **18,210** | **48,196** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **71,587** | **59,750** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **89,797** | **107,946** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 Şişli/İstanbul
Tescil 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

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih 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 konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklığın finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

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

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2013'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 (TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler, TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik), TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme – Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)) 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 XXVI. 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.
Büyükdere Cad. Level Plaza No: 20
Kat: 9 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

### Finansal Araçların Kullanım Stratejisi

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

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

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

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

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

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

### Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 3 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

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

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

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

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

Grup'un kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

## III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

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

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

### Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşun unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer:

| Şirket Unvanı | Ana Merkez |
|---|---|
| JSC BankPozitiv | Almatı, Kazakistan |

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

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

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Caddeyetem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

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

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

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

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

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

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

## V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

## VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 6 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

### a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

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

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

### b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

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

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

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 6 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### c. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar

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

### ç. Krediler ve Diğer Alacaklar

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

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

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

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

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 Zincirlikuyu/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

## IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Grup'un ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 2 Mecidiyeköy/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve konsolidasyon şerefiyesinden 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.

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı JSC Bankpozitiv'den kaynaklanan 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 52,331 TL tutarındaki şerefiye için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen uzun dönem nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 15 milyon USD tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin olarak, JSC BankPozitiv'den kaynaklanan 20,845 TL (31 Aralık 2013 - 52,331 TL) tutarında konsolidasyon şerefiyesi bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, her bilanço döneminde, ilgili konsolidasyon şerefiyesinin değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit ederek finansal tablolara yansıtmaktadır.

Grup, şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten biriminin kullanım değerini hesaplamak için tahminler yapmaktadır. Bu kapsamda uygun iskonto oranı ile nakit üreten birimlerin beklenen gelecekteki nakit akımları iskonto edilmekte ve bugünkü değeri hesaplamaktadır.

31 Mart itibariyle yapılan değerlendirmeler sonucunda, Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen nakit akışlarındaki değişimler göz önünde bulundurularak konsolidasyon şerefiyesinin değer düşüklüğüne uğradığı tespit edilmiş ve 15 milyon USD tutarında karşılık ayrılmıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 4-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

## XIV. 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Astem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

## XV. 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.

## XVI. 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 | %4.09 | %4.09 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %6.00 | %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.

Raporlama döneminden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. Grup çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## XVII. 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.

31 Mart 2014 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 2013 – %20)'dir. Konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

### Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu

Grup, 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 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.

### 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.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 8-10 Esentepe/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 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.

## XVIII. 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.

## XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

## XX. 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.

## XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

## XXII. 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.
Büyükdere C[illegible]ytem Plaza No: 20
Kat: [illegible]şli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## XXIII. 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.

## XXIV. 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.

## XXV. 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.

## XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Sistem Plaza No: 20
Kat:19-10 Şişli/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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Grup'un ve Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranları sırasıyla %17.04 (31 Aralık 2013 - %16.51) ve %22.05 (31 Aralık 2013 - %21.09) olarak gerçekleşmiştir.

**Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2013 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2013 tarihi itibariyle 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 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 6-7 Mecidiyeköy/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** | **501,570** | **23,406** | **395,910** | **12,899** | **1,572,092** | **57,228** | **86,743** | **506,947** | **23,406** | **442,482** | **16,033** | **1,569,954** | **75,648** | **100,891** | **174** |
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 357,439 | - | - | - | - | - | - | 358,170 | - | - | - | 63,842 | - | - | - |
| 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 | 101,660 | 23,406 | 117,247 | - | - | - | - | 101,660 | 23,406 | 138,773 | - | - | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 41,324 | - | 38,770 | - | 1,209,590 | - | - | 45,955 | - | 38,770 | - | 1,332,696 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 39 | - | - | 11,261 | - | - | - | 39 | - | - | 14,076 | 14 | - | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 1,108 | - | 227,851 | 1,638 | 93,417 | - | - | 1,123 | - | 251,879 | 1,957 | 100,558 | - | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | - | - | 12,042 | - | 3,958 | 32,982 | - | - | - | 13,060 | - | 6,363 | 48,845 | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar | - | - | - | - | - | 24,246 | 86,743 | - | - | - | - | - | 26,803 | 100,891 | 174 |
| 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 | - | - | - | - | 265,127 | - | - | - | - | - | - | 66,481 | - | - | - |
| **Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar** | - | **4,681** | **197,955** | **9,674** | **1,572,092** | **85,842** | **173,486** | - | **4,681** | **221,241** | **12,025** | **1,569,954** | **113,472** | **201,782** | **435** |

## 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) | 163,498 | 175,012 | 169,887 | 178,336 |
| Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 8,325 | 7,726 | 14,446 | 20,334 |
| Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) | 9,803 | 10,147 | 12,678 | 12,666 |
| Özkaynak | 500,630 | 508,408 | 419,653 | 436,156 |
| **Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100** | **22.05** | **21.09** | **17.04** | **16.51** |
| **Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **21.33** | **-** | **16.31** | **-** |
| **Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)** | **21.33** | **-** | **16.31** | **-** |

(*) 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.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/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 |
|---|---|
| **Çekirdek sermaye** | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 337,292 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 20,121 |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | 92,118 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 4,600 |
| Kâr | (22,455) |
| Net dönem kârı | (9,059) |
| Geçmiş yıllar kârı | (13,396) |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| Azınlık payları | - |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **431,676** |
| **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 (-) | 231 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 29,796 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-) | - |
| 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** | **30,027** |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **401,649** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. [illegible] Plaza No: 20
Kat: 9 [illegible]/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

| | Cari 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 (-) | - |
| Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-) | - |
| **Ana sermaye toplamı** | 401,649 |
| **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 | 20,223 |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları | - |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | 20,223 |
| **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** | 20,223 |
| **Sermaye** | 421,872 |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-) | - |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-) | - |
| Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | 2,219 |
| 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 sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **Özkaynak** | 419,653 |
| **Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar** | 8,307 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 8,307 |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **ANA SERMAYE** | |
| Ödenmiş Sermaye | 337,292 |
| Nominal Sermaye | 337,292 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 18,622 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 20,121 |
| Hisse Senedi İptal Karları | - |
| Yedek Akçeler | 80,919 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - |
| Kâr | 14,132 |
| Net Dönem Kârı | 21,469 |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı | (7,337) |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - |
| Net Dönem Zararı | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 253 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 7,428 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-) | 52,331 |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **411,074** |
| **KATKI SERMAYE** | |
| Genel Karşılıklar | 23,912 |
| Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler | - |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i | 1,170 |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - |
| Azınlık Payları | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **25,082** |
| **SERMAYE** | **436,156** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | - |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları | - |
| Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | - |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - |
| Diğer | - |
| **Toplam Özkaynak** | **436,156** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MUŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 2 Mecidiyeköy/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

Bulunmamaktadır.

### 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.
Büyükdere Cad. Tekstilkent Plaza No: 20
Kat: 9 Esentepe/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.

a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | | Cari Dönem Tutar | Önceki Dönem Tutar |
|---|---|---|---|
| (I) | Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 2,951 | 4,317 |
| (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 | 11,157 | 15,402 |
| (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 | 338 | 615 |
| (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)** | **14,446** | **20,334** |
| **(X)** | **Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)** | **180,575** | **254,170** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Sistem Plaza No: 20
Kat: 3 Şişli/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 Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, 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, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, 194,553 TL'si (31 Aralık 2013 – 215,320 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 213,041 TL'si (31 Aralık 2013 – 250,052 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyondan oluşmak üzere 18,488 TL net açık (31 Aralık 2013 – 34,732 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

| | 24.03.2014 | 25.03.2014 | 26.03.2014 | 27.03.2014 | 28.03.2014 | 31.03.2014 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **ABD Doları** | 2.2350 | 2.2370 | 2.2319 | 2.2121 | 2.1912 | 2.1898 |
| **Avro** | 3.0824 | 3.0823 | 3.0831 | 3.0524 | 3.0148 | 3.0072 |
| **KZT** | 0.0121 | 0.0122 | 0.0121 | 0.0119 | 0.0119 | 0.0117 |

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2014 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

| | Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru |
|---|---|
| **ABD Doları** | 2.2177 |
| **Avro** | 3.0624 |
| **KZT** | 0.0119 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 6-7 Şişli/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 | 188 | 138,419 | 36,998 | 50 | 175,655 |
| Bankalar | 720 | 22,557 | 7 | 719 | 24,003 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[1] | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 3,372 | 26 | - | 3,398 |
| Krediler[2] | 244,920 | 719,792 | 144,830 | 11,058 | 1,120,600 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | 4,929 | - | 4,929 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | 20,845 | 2,347 | - | 23,192 |
| Diğer Varlıklar[3] | 161 | 45,910 | 6,818 | 18 | 52,907 |
| **Toplam Varlıklar** | **245,989** | **950,895** | **195,955** | **11,845** | **1,404,684** |
| **Yükümlülükler[5]** | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 5 | 3,323 | 626 | 3 | 3,957 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 614 | 75,702 | 53,654 | 139 | 130,109 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 216,401 | 482,053 | - | - | 698,454 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 330,832 | - | - | 330,832 |
| Muhtelif Borçlar[4] | 10,288 | 33,447 | - | 156 | 43,891 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler[6] | 12 | 263 | 2,613 | - | 2,888 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **227,320** | **925,620** | **56,893** | **298** | **1,210,131** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **18,669** | **25,275** | **139,062** | **11,547** | **194,553** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(18,489)** | **(183,068)** | **-** | **(11,484)** | **(213,041)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 93,223 | 161,526 | - | 19,277 | 274,026 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 111,712 | 344,594 | - | 30,761 | 487,067 |
| Gayrinakdi Krediler[7] | 232,315 | 313,523 | 52,583 | - | 598,421 |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 362,501 | 927,205 | 247,707 | 14,192 | 1,551,605 |
| Toplam Yükümlülükler | 227,914 | 1,016,055 | 91,612 | 704 | 1,336,285 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **134,587** | **(88,850)** | **156,095** | **13,488** | **215,320** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(169,302)** | **(67,445)** | **-** | **(13,305)** | **(250,052)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 24,208 | 276,110 | - | 17,707 | 318,025 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 193,510 | 343,555 | - | 31,012 | 568,077 |
| Gayrinakdi Krediler | 201,785 | 357,581 | 56,176 | - | 615,542 |

(1) 5,082 TL (31 Aralık 2013 – 4,280 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.
(2) 200,767 TL (31 Aralık 2013 – 176,289 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
(3) 874 TL (31 Aralık 2013 – 1,004 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
(4) 2,476 TL (31 Aralık 2013 – 19,907 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.
(5) 26,436 TL (31 Aralık 2013 – 20,864 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.
(6) 1,588 TL (31 Aralık 2013 – 1,877 TL) tutarındaki yabancı para genel karşılıklar dahil edilmemiştir.
(7) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Ayazma Plaza No: 20
Kat: 6 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

| Cari Dönem Sonu | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz[1] | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 178,198 | 178,198 |
| Bankalar | 672 | 311 | 2 | - | - | 23,830 | 24,815 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,783 | 4,757 | 774 | 1,748 | - | - | 10,062 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 200,303 | 1,533 | 38,134 | 3,279 | - | 26 | 243,275 |
| Verilen Krediler | 222,127 | 93,807 | 459,021 | 626,120 | 86,646 | 68,268 | 1,555,989 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 5,188 | 7,090 | 12,848 | - | 117,067 | 142,193 |
| **Toplam Varlıklar** | **425,885** | **105,596** | **505,021** | **643,995** | **86,646** | **387,389** | **2,154,532** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 3,321 | - | - | 636 | 3,957 |
| Diğer Mevduat | 45,662 | 850 | 17,854 | 4,766 | - | 60,977 | 130,109 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 116,262 | - | - | - | - | - | 116,262 |
| Muhtelif Borçlar[2] | 14,124 | - | 12,436 | - | 636 | 44,181 | 71,377 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 11,600 | 62,664 | 184,144 | 353,470 | - | - | 611,878 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 60,334 | 78,845 | 542,860 | 30,072 | 17,055 | - | 729,166 |
| Diğer Yükümlülükler | 9,802 | 18,251 | 259 | - | 9 | 463,462 | 491,783 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **257,784** | **160,610** | **760,874** | **388,308** | **17,700** | **569,256** | **2,154,532** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | 168,101 | - | - | 255,687 | 68,946 | - | 492,734 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | - | (55,014) | (255,853) | - | - | (181,867) | (492,734) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 49,895 | 124,830 | 24,993 | - | - | 199,718 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (60,767) | (135,266) | (24,854) | - | - | (220,887) |
| **Toplam Pozisyon** | **168,101** | **(65,886)** | **(266,289)** | **255,826** | **68,946** | **(181,867)** | **(21,169)** |

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 7,218 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 29,734 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 31,094 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 9,074 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 35,889 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 431,676 TL tutarındaki özkaynaklar, 25,518 TL tutarındaki karşılıklar, 4,501 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,767 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 7,626 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 4 Esentepe/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 | - | - | - | - | - | 187,954 | 187,954 |
| Bankalar | 785 | 4 | 302 | - | - | 26,175 | 27,266 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 917 | 211 | 3,146 | 1,939 | - | - | 6,213 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 18,010 | - | - | - | - | - | 18,010 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 36,426 | 76,064 | 164,008 | 3,195 | - | 30 | 279,723 |
| Verilen Krediler | 277,801 | 101,531 | 551,144 | 609,362 | 79,211 | 44,769 | 1,663,818 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 5,291 | - | 5,658 | 18,351 | - | 141,294 | 170,594 |
| **Toplam Varlıklar** | **339,230** | **177,810** | **724,258** | **632,847** | **79,211** | **400,222** | **2,353,578** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2,224 | - | 3,204 | - | - | 221 | 5,649 |
| Diğer Mevduat | 39,878 | 690 | 20,387 | 4,295 | - | 57,579 | 122,829 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 158,903 | - | - | - | - | - | 158,903 |
| Muhtelif Borçlar[2] | 37,085 | 8,819 | - | 3,179 | 599 | 16,811 | 66,493 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 1,284 | 7,168 | 126,414 | 445,145 | - | - | 580,011 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 196,684 | 182,027 | 477,441 | 29,365 | - | - | 885,517 |
| Diğer Yükümlülükler | 1,404 | 3,478 | 14,143 | 6,401 | - | 508,750 | 534,176 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **437,462** | **202,182** | **641,589** | **488,385** | **599** | **583,361** | **2,353,578** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 82,669 | 144,462 | 78,612 | - | 305,743 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (98,232) | (24,372) | - | - | - | (183,139) | (305,743) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 125,709 | 213 | 51,981 | 2,026 | - | - | 179,929 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (1,347) | (2,842) | (62,875) | (131,844) | - | - | (198,908) |
| **Toplam Pozisyon** | **26,130** | **(27,001)** | **71,775** | **14,644** | **78,612** | **(183,139)** | **(18,979)** |

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 8,386 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 59,759 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, 32,653 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 10,692 TL tutarındaki vergi varlığı bakiyelerini ve 25,746 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 473,726 TL tutarındaki özkaynaklar, 30,634 TL tutarındaki karşılıklar, 2,313 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 2,077 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 27,304 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| | Avro % | ABD Doları % | TL % | KZT % |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem Sonu** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.03 | 0.18 | 9.78 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 8.71 | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 9.63 | 7.36 | - |
| Verilen Krediler | 5.9 | 7.17 | 16.97 | 9.58 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 4.25 | - | - |
| Diğer Mevduat | 3.39 | 3.59 | - | 3.82 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.28 | 5.05 | 9.59 | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 9.78 | - |
| Muhtelif Borçlar | - | 3.67 | 7.37 | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5.00 | 9.62 | - |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 10 Şişli/İstanbul
Ticarel 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 | - | - | - | - |
| Bankalar | 0.06 | 0.19 | 6.67 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - | 8.27 | - |
| Para Piyasasından Alacaklar | - | - | - | 3.35 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | 6.97 | 7.47 | - |
| Verilen Krediler | 6.42 | 7.08 | 15.56 | 9.43 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 4.54 | - | - |
| Diğer Mevduat | 3.00 | 4.17 | - | 6.11 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.52 | 5.20 | 8.03 | - |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | 4.61 | - |
| Muhtelif Borçlar | 0.80 | 3.16 | 5.98 | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 5.00 | 9.49 | - |

### 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.

Cari Dönem

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | 500 | (10,544) | %(2.11) |
| TL | (400) | 13,586 | %2.71 |
| Avro | 200 | (7,462) | %(1.49) |
| Avro | (200) | 3,379 | %0.67 |
| ABD Doları | 200 | 1,254 | %0.25 |
| ABD Doları | (200) | 1,794 | %0.36 |

Önceki Dönem

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/-x baz puan) | Kazançlar/ Kayıplar | Kazançlar/ Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | 500 | (9,211) | %(1.81) |
| TL | (400) | 9,462 | %1.86 |
| Avro | 200 | (8,255) | %(1.62) |
| Avro | (200) | 3,621 | %0.71 |
| ABD Doları | 200 | 9,419 | %1.85 |
| ABD Doları | (200) | (9,088) | %(1.79) |

## V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine açıklamalar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
HASLEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Beytem Plaza No: 20
Şişli/İstanbul
Sicil No: 479920
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. 2013 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 (%) | 300 | 199 | 135 | 145 |
| En Yüksek (%) | 558 | 244 | 244 | 186 |
| En Düşük (%) | 121 | 147 | 147 | 121 |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 6-7 Şişli/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 | 85,087 | 93,110 | 1 | - | - | - | - | 178,198 |
| Bankalar | 23,830 | 672 | 311 | 2 | - | - | - | 24,815 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan MD | - | 1,214 | 2,357 | 3,898 | 2,593 | - | - | 10,062 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır MD | - | 21,062 | 418 | 150,471 | 49,901 | 21,397 | 26 | 243,275 |
| Verilen Krediler | - | 56,911 | 182,738 | 483,728 | 675,852 | 88,492 | 68,268 | 1,555,989 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 23,810 | 5,188 | 10,375 | 12,841 | - | 89,979 | 142,193 |
| **Toplam Varlıklar** | **108,917** | **196,779** | **191,013** | **648,474** | **741,187** | **109,889** | **158,273** | **2,154,532** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 636 | - | - | 3,321 | - | - | - | 3,957 |
| Diğer Mevduat | 60,977 | 45,662 | 850 | 17,854 | 4,766 | - | - | 130,109 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 41,872 | 44,610 | 523,809 | 101,807 | 17,068 | - | 729,166 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 116,262 | - | - | - | - | - | 116,262 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 11,600 | 62,664 | 184,144 | 353,470 | - | - | 611,878 |
| Muhtelif Borçlar[2] | 15,275 | 43,149 | - | 12,315 | - | 638 | - | 71,377 |
| Diğer Yükümlülükler | - | 9,587 | 12,758 | 13,057 | 147 | - | 456,234 | 491,783 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **76,888** | **268,132** | **120,882** | **754,500** | **460,190** | **17,706** | **456,234** | **2,154,532** |
| **Likidite Açığı** | **32,029** | **(71,353)** | **70,131** | **(106,026)** | **280,997** | **92,183** | **(297,961)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 74,726 | 250,260 | 163,962 | 787,519 | 790,946 | 116,601 | 169,564 | 2,353,578 |
| Toplam Yükümlülükler | 73,009 | 412,547 | 115,669 | 682,497 | 568,175 | 599 | 501,082 | 2,353,578 |
| **Likidite Açığı** | **1,717** | **(162,287)** | **48,293** | **105,022** | **222,771** | **116,002** | **(331,518)** | **-** |

(1) Cari dönemde, bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 7,218 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 29,734 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar ve iştirakler, diğer aktiflerin 11,115 TL tutarındaki kısmı, satılmaya hazır varlıkların 26 TL tutarındaki kısmı, 68,268 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 6,760 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 31,094 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 976 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 20,223 TL tutarında genel karşılıklar, diğer karşılıkların 1,747 TL tutarındaki kısmı, diğer yabancı kaynakların 1,612 TL tutarındaki kısmı ve 431,676 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılamayan sütununa kaydedilmiştir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 7,626 TL tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 Şişli/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 | 422,017 | 14,607 | - | - |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 241,285 | 101,660 | - | 22,554 |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 1,439,974 | 50,973 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar | 14,129 | 96 | - | - |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 355,517 | 1,127 | - | - |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 68,268 | - | - | - |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar | 127,868 | - | - | - |
| 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 | 66,481 | - | - | - |
| **Toplam** | **2,735,539** | **168,463** | **-** | **22,554** |

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No. 20
Kat 5 34381 Şişli/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.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## X. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin 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 | - | 18,010 | - | 18,010 |
| Bankalar | 24,815 | 27,266 | 24,815 | 27,266 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 243,249 | 279,693 | 243,249 | 279,693 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. | 10,062 | 6,213 | 10,062 | 6,213 |
| Verilen Krediler | 1,555,989 | 1,663,818 | 1,734,574 | 1,850,943 |
| Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 25,126 | 29,300 | 26,775 | 30,666 |
| **Finansal Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3,957 | 5,649 | 3,957 | 5,649 |
| Diğer Mevduat | 130,109 | 122,829 | 127,897 | 120,776 |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 28,321 | 25,426 | 28,321 | 25,426 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları | 845,428 | 1,044,420 | 883,263 | 1,073,481 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 611,878 | 580,011 | 644,274 | 629,065 |
| Muhtelif Borçlar[1] | 71,377 | 66,493 | 71,842 | 66,733 |

(1) Muhtelif borçlar hesabına 7,626 TL (31 Aralık 2013 – 27,304 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.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

| 31 Mart 2014 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 243,249 | - | - | 243,249 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,016 | 9,046 | - | 10,062 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı** | **244,265** | **9,046** | **-** | **253,311** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 28,321 | - | 28,321 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı** | **-** | **28,321** | **-** | **28,321** |

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

| 31 Aralık 2013 | Seviye 1 | Seviye 2 | Seviye 3 | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 279,693 | - | - | 279,693 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1,099 | 5,114 | - | 6,213 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı** | **280,792** | **5,114** | **-** | **285,906** |
| Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | 25,426 | - | 25,426 |
| **Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı** | **-** | **25,426** | **-** | **25,426** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 2-10 Şişli/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 | 8,013 | 23,734 | 6,846 | 3,821 | - | 42,414 |
| Faiz Giderleri | (23,999) | (550) | - | (667) | - | (25,216) |
| Bölümler arası cari geliri/gideri | 9,178 | (7,934) | (1,244) | | - | - |
| **Net Faiz Gelirleri** | **(6,808)** | **15,250** | **5,602** | **3,154** | **-** | **17,198** |
| Net Komisyon Gelirleri | (5) | 1,729 | 20 | 495 | - | 2,239 |
| Net Kambiyo Kar/Zararı[1] | 4,661 | 69 | - | 505 | 8,291 | 13,526 |
| Net Sermaye Piyasası İşlem Karı | 47 | - | - | - | - | 47 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri[2] | 3,388 | 8,010 | 1,480 | 4,107 | - | 16,985 |
| **Toplam Faaliyet Gelirleri** | **1,283** | **25,058** | **7,102** | **8,261** | **8,291** | **49,995** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | (32,848) | (2,955) | (2,880) | (2,384) | - | (41,067) |
| Diğer Faaliyet Giderleri[3] | (5,597) | (4,881) | (3,871) | (4,073) | - | (18,422) |
| **Vergi Öncesi Kar/Zarar** | **(37,162)** | **17,222** | **351** | **1,804** | **8,291** | **(9,494)** |
| Vergi Karşılığı | 15,522 | - | - | (421) | (19,003) | (3,902) |
| **Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı** | **(21,640)** | **17,222** | **351** | **1,383** | **(10,712)** | **(13,396)** |
| **Aktifler** | **643,084** | **1,258,486** | **166,201** | **281,355** | **(194,594)** | **2,154,532** |
| **Pasifler (Özkaynaklar hariç)** | **1,470,622** | **102,521** | **3,534** | **146,184** | **(5)** | **1,722,856** |

(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.
Büyükdere Cad. [illegible] Plaza No: 20
Kat: 9- Levent/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] | 4,311 | 20,450 | 6,225 | 3,415 | - | 34,401 |
| Faiz Giderleri[4] | (19,978) | (86) | - | (376) | - | (20,440) |
| Bölümler arası Gelir/Gider [4] | 9,260 | (8,664) | (596) | - | - | - |
| **Net Faiz Gelirleri** | **(6,407)** | **11,700** | **5,629** | **3,039** | **-** | **13,961** |
| Net Komisyon Gelirleri[4] | (155) | 2,890 | 101 | 499 | - | 3,335 |
| Net Kambiyo Kar/Zararı[1], [4] | 3,549 | 45 | - | 282 | - | 3,876 |
| Net Sermaye Piyasası İşlem Karı[4] | 1,101 | - | - | - | - | 1,101 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri[2], [4] | 185 | 9,057 | 643 | 19 | - | 9,904 |
| **Toplam Faaliyet Gelirleri** | **(1,727)** | **23,692** | **6,373** | **3,839** | **-** | **32,177** |
| Krediler ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı[4] | (108) | (594) | (1,075) | (145) | - | (1,922) |
| Diğer Faaliyet Giderleri[3], [4] | (2,947) | (4,843) | (3,612) | (3,329) | - | (14,731) |
| **Vergi Öncesi Kar/Zarar** | **(4,782)** | **18,255** | **1,686** | **365** | **-** | **15,524** |
| Vergi Karşılığı[4] | (1,959) | - | - | (84) | - | (2,043) |
| **Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı[4]** | **(6,741)** | **18,255** | **1,686** | **281** | **-** | **13,481** |
| **Aktifler** | **737,389** | **1,329,894** | **175,552** | **293,308** | **(182,565)** | **2,353,578** |
| **Pasifler (Özkaynaklar hariç)** | **1,651,589** | **94,304** | **3,741** | **139,196** | **(8,978)** | **1,879,852** |

(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 31 Mart 2013 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 Zincirlikuyu/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 | - | 5,115 | - | 8,636 |
| Merkez Bankaları | 2,516 | 170,540 | 24,746 | 154,559 |
| Diğer | 27 | - | 13 | - |
| **Toplam** | **2,543** | **175,655** | **24,759** | **163,195** |

#### b) Merkez Bankaları hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar[1] | 26 | 60,212 | 28 | 18,531 |
| Vadeli Serbest Tutar[1] | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık[1] | 2,490 | 110,328 | 24,718 | 136,028 |
| **Toplam** | **2,516** | **170,540** | **24,746** | **154,559** |

(1) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv'in Kazakistan Merkez Bankası'ndaki 60,196 TL tutarındaki serbest (31 Aralık 2013 – 18,515 TL) ve 3,641 TL (31 Aralık 2013 – 3,659 TL) tutarındaki zorunlu karşılık bakiyesini de içermektedir.

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11,5 aralığında (31 Aralık 2013: 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 %13 aralığındadır (31 Aralık 2013: tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %6 ile %13 aralığında).

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat:9-10 Şişli/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: Yoktur.

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 298 | - | 288 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **298** | **-** | **288** | **-** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | - | 2 | 9 | - |
| Swap İşlemleri | 3,964 | 5,080 | 825 | 4,280 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,964** | **5,082** | **834** | **4,280** |

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 1,016 | 1,099 |
| *Borsada İşlem Gören* | *1,016* | *1,099* |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı | - | - |
| **Toplam** | **1,016** | **1,099** |

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 812 | 24,003 | 1,462 | 25,804 |
| *Yurtiçi* | 812 | 719 | *1,462* | *1,934* |
| *Yurtdışı* | - | 23,284 | - | *23,870* |
| *Yurtdışı Merkez ve Şubeler* | - | - | - | - |
| **Toplam** | **812** | **24,003** | **1,462** | **25,804** |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920

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

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 44,784 | - | 46,623 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **44,784** | **-** | **46,623** | **-** |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 121,378 | - | 153,633 | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **121,378** | **-** | **153,633** | **-** |

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 243,249 | 279,693 |
| *Borsada İşlem Gören* | 243,249 | *279,693* |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | - | - |
| Hisse Senetleri | 26 | 30 |
| *Borsada İşlem Gören* | - | - |
| *Borsada İşlem Görmeyen* | *26* | *30* |
| Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+) | - | - |
| **Toplam** | **243,275** | **279,723** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No. 20
Kat:19-20 Şişli/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 | - | 25,970 | - | 24,556 |
| *Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler* | - | *25,970* | - | *24,556* |
| *Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler* | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler[1] | 353 | - | 414 | - |
| **Toplam** | **353** | **25,970** | **414** | **24,556** |

(1) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, 353 TL (31 Aralık 2013 – 414 TL) tutarındaki kısmı konsolide edilen bağlı ortaklık JSC BankPozitiv'e aittir.

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 | 1,425,947 | 25,811 | 215 | 61,774 | 44,887 | 331 |
| *İşletme Kredileri* | *799,549* | *22,368* | - | - | - | - |
| *İhracat Kredileri* | *18,516* | - | - | - | - | - |
| *İthalat Kredileri* | - | - | - | - | - | - |
| *Mali Kesime Verilen Krediler* | *62,262* | - | - | - | - | - |
| *Tüketici Kredileri* | *164,277* | *3,443* | *215* | *20,859* | *3,972* | *331* |
| *Kredi Kartları* | *662* | - | - | - | - | - |
| *Diğer* | *380,681* | - | - | *40,915* | *40,915* | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,425,947** | **25,811** | **215** | **61,774** | **44,887** | **331** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Tekfen Plaza No: 20
Kat: 4-10 Şişli/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 | 25,810 | 44,881 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 1 | 6 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |
| **Toplam** | **25,811** | **44,887** |

| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|
| 0 – 6 Ay | 485 | 220 |
| 6 Ay – 12 Ay | 5,631 | 32,526 |
| 1 – 2 Yıl | 550 | 110 |
| 2 – 5 Yıl | 19,145 | 11,954 |
| 5 Yıl ve Üzeri | - | 77 |
| **Toplam** | **25,811** | **44,887** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 5 [illegible]/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** | **2,879** | **143,418** | **146,297** |
| Konut Kredisi | - | 2,996 | 2,996 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 2,792 | 119,257 | 122,049 |
| Diğer | 87 | 21,165 | 21,252 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **13,070** | **13,070** |
| Konut Kredisi | - | 12,560 | 12,560 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | 56 | 56 |
| Diğer | - | 454 | 454 |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **1,471** | **23,945** | **25,416** |
| Konut Kredisi | - | 4,596 | 4,596 |
| Taşıt Kredisi | 503 | 9,989 | 10,492 |
| İhtiyaç Kredisi | 968 | 9,360 | 10,328 |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **662** | **-** | **662** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 662 | - | 662 |
| **Personel Kredileri-TP** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **5** | **348** | **353** |
| Konut Kredisi | - | 149 | 149 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 5 | 199 | 204 |
| 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** | **5,017** | **180,781** | **185,798** |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Esentepe Şişli/İstanbul
Tescil 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:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Kredileri-TP** | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli** | - | 7 | 7 |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | 7 | 7 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Kredileri-YP** | - | - | - |
| İşyeri Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | - | - | - |
| **Toplam** | - | 7 | 7 |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 1,269,118 | 1,381,862 |
| Yurtdışı Krediler | 218,603 | 237,187 |
| **Toplam** | **1,487,721** | **1,619,049** |

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Özel Karşılıklar | | |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 3,972 | 3,122 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 992 | 3,360 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 15,825 | 17,677 |
| **Toplam** | **20,789** | **24,159** |

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** | - | **566** | **76** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | 566 | 76 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **Önceki Dönem** | | **62** | **28** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | 62 | 28 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **15,975** | **17,912** | **35,041** |
| Dönem İçinde İntikal | 39,734 | 70 | 553 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş | - | 660 | 13,521 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış[1] | (660) | (13,521) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat | (321) | (2,593) | (14,824) |
| Aktiften Silinen | (2,490) | - | - |
| *Kurumsal ve Ticari Krediler* | - | - | - |
| *Bireysel Krediler* | (2,490) | - | - |
| *Kredi Kartları* | - | - | - |
| *Diğer* | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | 52,238 | 2,528 | 34,291 |
| Özel Karşılık | (3,972) | (992) | (15,825) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **48,266** | **1,536** | **18,466** |

(1) 103 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiyeyi de içermektedir.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Mecidiyeköy Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0 4350 3032 6000017

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 15,734 | 164 | 13,994 |
| Özel Karşılık | (2,024) | (81) | (8,501) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 13,710 | 83 | 5,493 |
| **Önceki Dönem** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 14,502 | 2,288 | 13,894 |
| Özel Karşılık | (2,942) | (702) | (10,087) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 11,560 | 1,586 | 3,807 |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** | **48,266** | **1,536** | **18,466** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 52,190 | 2,432 | 33,473 |
| Özel Karşılık Tutarı | (3,963) | (944) | (15,007) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 48,227 | 1,488 | 18,466 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 48 | 96 | 818 |
| Özel Karşılık Tutarı | (9) | (48) | (818) |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 39 | 48 | - |
| **Önceki Dönem** | **12,853** | **14,552** | **17,364** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 15,946 | 17,558 | 34,466 |
| Özel Karşılık Tutarı | (3,116) | (3,183) | (17,102) |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 12,830 | 14,375 | 17,364 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | - |
| Özel Karşılık Tutarı | - | - | - |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | 29 | 354 | 575 |
| Özel Karşılık Tutarı | (6) | (177) | (575) |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | 23 | 177 | - |

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

ı) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Caddesi Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

### 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

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

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

c) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ç) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

### 7. İştirakler (Net)

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

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

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

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

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

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | **JSC BankPozitiv Kazakhstan** |
|---|---|
| Ana Sermaye | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 133,948 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - |
| Yedek akçeler | 4,541 |
| Net Dönem Karı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı | (3,320) |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **135,169** |
| Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler | - |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-) | 2,347 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) | - |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **132,822** |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **132,822** |
| Katkı Sermaye | 1,588 |
| **Sermaye** | **134,410** |
| Sermayeden İndirilen Değerler | - |
| **Toplam Özkaynak** | **134,410** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 [illegible]/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. | 6,443 | 5,545 | 4,995 | - | - | 462 | 461 | - |

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

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

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. | 281,355 | 135,169 | 7,276 | 3,821 | - | 1,383 | 281 | 215,450 |

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler[1] :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **242,004** | **201,558** |
| Dönem İçi Hareketler | (26,554) | 40,446 |
| *Alışlar* | - | - |
| *Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri* | - | - |
| *Cari Yıl Payından Alınan Kar* | - | - |
| *Satışlar* | - | - |
| *Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı[1]* | 6,293 | *40,446* |
| *Değer Azalma Karşılıkları[2]* | (32,847) | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **215,450** | **242,004** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(1) Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

(2) Cari dönemde Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklığı JSC BankPozitiv Kazakistan için gelişen piyasa koşulları, gerçekleşen ve tahmin edilen nakit akışlarındaki değişiklikler sebebiyle 15 milyon USD tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | 215,450 | 242,004 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Şirketler | - | - |
| **Toplam** | **215,450** | **242,004** |

(1) Konsolidasyon öncesi bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerdir.

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

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

**10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 14,145 | 12,274 | 11,989 | 9,716 |
| 1-4 Yıl Arası | 13,651 | 12,852 | 21,190 | 19,584 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **27,796** | **25,126** | **33,179** | **29,300** |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 Mecidiyeköy/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

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

**12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

**13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı 6,760 TL olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2013 – 8,373 TL ertelenmiş vergi varlığı). 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013 – Yoktur).

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 31,094 TL tutarındadır (31 Aralık 2013 – 32,653 TL).

**15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 35,889 TL (31 Aralık 2013 – 25,746 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/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 | 60,977 | - | 31,481 | - | - | 28,692 | 8,958 | - | 130,108 |
| *Yurtiçinde Yer. K.* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtdışında Yer K.* | *60,977* | - | *31,481* | - | - | *28,692* | *8,958* | - | *130,108* |
| Resmi Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 636 | - | - | - | - | - | 3,322 | - | 3,958 |
| *TCMB* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtiçi Bankalar* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtdışı Bankalar* | 636 | - | - | - | - | - | 3,322 | - | 3,958 |
| *Katılım Bankaları* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Diğer* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **61,613** | **-** | **31,481** | **-** | **-** | **28,692** | **12,280** | **-** | **134,066** |

| 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 | 57,579 | - | 39,747 | - | - | 13,629 | 11,873 | - | 122,828 |
| *Yurtiçinde Yer. K.* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtdışında Yer K.* | *57,579* | - | *39,747* | - | - | *13,629* | *11,873* | - | *122,828* |
| Resmi Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Kur Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar Mevduatı | 221 | - | 2,225 | - | - | 3,204 | - | - | 5,650 |
| *TCMB* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtiçi Bankalar* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Yurtdışı Bankalar* | *221* | - | 2,225 | - | - | *3,204* | - | - | *5,650* |
| *Katılım Bankaları* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| *Diğer* | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **57,800** | **-** | **41,972** | **-** | **-** | **16,833** | **11,873** | **-** | **128,478** |

(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.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Mecidiyeköy/Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

### b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

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

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

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

### b.3) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı[(1)]:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Yurtdışı Bağlı Ortaklık Mevduat Hesapları | 12,338 | 14,860 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim ve Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

(1) JSC BankPozitiv'in toplam mevduatının 7,574 TL tutarındaki kısmı Kazakistan mevzuatına göre sigorta kapsamında yer almaktadır (31 Aralık 2013: 9,588 TL).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 35 | 2 | 27 | 43 |
| Swap İşlemleri | 1,850 | 26,434 | 4,535 | 20,821 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,885** | **26,436** | **4,562** | **20,864** |

### 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 | 30,712 | - | 40,715 | - |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | - | 698,454 | - | 844,802 |
| **Toplam** | **30,712** | **698,454** | **40,715** | **844,802** |

### b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 30,712 | 175,252 | 40,715 | 344,599 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 523,202 | - | 500,203 |
| **Toplam** | **30,712** | **698,454** | **40,715** | **844,802** |

### c) Grup'un 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.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 6-13 Şişli/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 | 281,046 | 330,832 | 253,445 | 326,566 |
| **Toplam** | **281,046** | **330,832** | **253,445** | **326,566** |

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

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

### 6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

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

b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Grup'un İstanbul'daki ve Almatı'daki Genel Müdürlük Binaları, şubeleri ve bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. Grup'un 31 Mart 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde 908 TL (31 Mart 2013 – 760 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 | 12,796 | 14,719 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar* | *1,042* | *1,269* |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5,058 | 6,726 |
| *Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar* | *1,325* | *2,266* |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1,496 | 1,659 |
| Diğer | 873 | 808 |
| **Toplam** | **20,223** | **23,912** |

b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler: Grup, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 5 TL (31 Aralık 2013 – 31 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No. 20
Kat. 4 Mecidiyeköy/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 279 TL (31 Aralık 2013 – 272 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 | 117 | 165 |
| Aktüeryal kayıp / (kazanç) (*) | - | 22 |
| Dönem içi ayrılan / (iptal edilen) | 68 | (70) |
| **Toplam** | **185** | **117** |

(*) Ertelenmiş vergi öncesi 22 TL (ertelenmiş vergi sonrası 18 TL) tutarında aktüeryal kayıp ekli konsolide finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında sınıflanmıştır.

Grup'un ayrıca 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 791 TL (31 Aralık 2013 - 742 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Grup, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılmış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – yoktur).

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 kredi karşılığı | 279 | 272 |
| Personel pirim karşılığı | 1,255 | 3,070 |
| Diğer karşılıklar | 2,785 | 2,521 |
| **Toplam** | **4,319** | **5,863** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. [illegible]em Plaza No: 20
Kat: 9 [illegible]/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 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013 – 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 | 141 | 82 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 24 | 22 |
| BSMV | 984 | 1,040 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 44 | 216 |
| Diğer | 349 | 508 |
| **Toplam** | **1,542** | **1,868** |

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Sosyal Sigorta Primleri – Personel | 97 | 90 |
| Sosyal Sigorta Primleri – İşveren | 107 | 100 |
| 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 | 7 | 6 |
| İşsizlik Sigortası – İşveren | 14 | 13 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **225** | **209** |

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.

Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – yoktur).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat:9 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Yoktur.

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

Yoktur.

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

d) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.

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

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

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)** | - | - | - | - |
| *Değerleme Farkı* | - | - | - | - |
| *Kur Farkı* | - | - | - | - |
| **Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden** | **4,648** | **(48)** | **2,673** | **(33)** |
| *Değerleme Farkı* | *4,648* | *(46)* | *2,673* | *(64)* |
| *Kur Farkı* | - | *(2)* | - | *31* |
| **Toplam** | **4,648** | **(48)** | **2,673** | **(33)** |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9 34381 Şişli/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 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla toplam 1 TL (31 Aralık 2013 – 2 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü, 2,214 TL (31 Aralık 2013 – 2,535 TL) tutarında kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 224 TL (31 Aralık 2013 – 210 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri bulunmaktadır. Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – 30,229 TL).

b) 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 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla toplam 774,766 TL (31 Aralık 2013 – 790,473 TL) tutarında teminat mektubu, 7,786 TL (31 Aralık 2013 – 7,573 TL) tutarında kabul kredisi, 150,602 TL (31 Aralık 2013 – 181,352 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

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

Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla toplam 19,872 TL (31 Aralık 2013 – 18,610 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 72,441 | 61,824 |
| *Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli* | *61,656* | *4,566* |
| *Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli* | *10,785* | *57,258* |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 880,585 | 936,184 |
| **Toplam** | **953,026** | **998,008** |

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Bahar Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/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 | 4,805 | 2,666 | 4,153 | 3,083 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 14,002 | 14,156 | 10,175 | 11,351 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 387 | 144 | 541 | 42 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19,194** | **16,966** | **14,869** | **14,476** |

(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 | 58 | 3 | 36 | 9 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | 124 | - | 19 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **58** | **127** | **36** | **28** |

### c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 18 | - | 10 | 44 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 5,399 | 81 | 3,990 | 134 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,417** | **81** | **4,000** | **178** |

### ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MUŞAVİRLİK A.S.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 5-10 Şişli/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 | 703 | 9,624 | 4 | 10,771 |
| *T.C. Merkez Bankasına* | - | - | - | - |
| *Yurtiçi Bankalara* | 703 | - | *4* | *34* |
| *Yurtdışı Bankalara* | - | *9,624* | - | *10,737* |
| *Yurtdışı Merkez ve Şubelere* | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | - | - | - |
| **Toplam** | **703** | **9,624** | 4 | **10,771** |

(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 | - | - |

### d) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 6,042 | 4,398 | 6,454 | 2,003 |

### d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| | | Vadeli Mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | Toplam |
| **Türk Parası** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 250 | - | - | 292 | 27 | - | 569 |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **250** | - | - | **292** | **27** | - | **569** |
| **Genel Toplam** | - | **250** | - | - | **292** | **27** | - | **569** |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 2 Mecidiyeköy/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** | **186,540** | **100,124** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 96 | 1,102 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 41,644 | 35,820 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 144,800 | 63,202 |
| **Zarar** | **(172,967)** | **(95,147)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | (49) | (1) |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (41,275) | (32,922) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (131,643) | (62,224) |
| **Toplam** | **13,573** | **4,977** |

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 4,862 TL (31 Mart 2013 – 4,911 TL zarar)'dir.

### 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 aktiflerin satışından kaynaklanan 4,104 TL (31 Mart 2013 - Yoktur) ve 12,071 TL (31 Mart 2013 – 890 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık ve kredilerle ilgili muhtemel riskler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır. 31 Mart 2014 itibariyle gayrimenkul satışından (31 Mart 2013 –8,823 TL) kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 7,915 | 1,805 |
| *III. Grup Kredi ve Alacaklar* | *3,927* | *975* |
| *IV. Grup Kredi ve Alacaklar* | *594* | *516* |
| *V. Grup Kredi ve Alacaklar* | *3,394* | *314* |
| Genel Kredi Karşılık Giderleri | 298 | 74 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | 27 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| *Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV* | - | - |
| *Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar* | - | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş | - | - |
| *İştirakler* | - | - |
| *Bağlı Ortaklıklar* | - | - |
| *Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)* | - | - |
| *Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler* | - | - |
| Diğer (*) | *32,854* | *16* |
| **Toplam** | **41,067** | **1,922** |

(*) 31 Mart 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 15 milyon USD tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar yukarıdaki tabloda diğer satırında gösterilmiştir.



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Tekstilkent Plaza No: 20
Kat: 9-10 Esentepe/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 | 7,488 | 7,058 |
| Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı | 164 | 45 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 501 | 536 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| *Şerefiye Değer Düşüş Gideri* | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 919 | 585 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 312 | 152 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 4,636 | 4,176 |
| *Faaliyet Kiralama Giderleri* | *954* | *760* |
| *Bakım ve Onarım Giderleri* | *200* | *149* |
| *Reklam ve İlan Giderleri* | *306* | *267* |
| *Diğer Giderler* | *3,176* | *3,000* |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | - | - |
| Diğer | 4,402 | 2,179 |
| **Toplam** | **18,422** | **14,731** |

### 7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Mart 2014 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi geliri 494 TL (31 Mart 2013 –1,460 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 4,396 TL'dir (31 Mart 2013 – 583 TL ertelenmiş vergi gideri).

Grup'un 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

### 8. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Diğer Faiz Giderleri** | | |
| Müstakrizlere ve Bloke Paralara Verilen Faizler | 548 | 96 |
| Diğer | 1 | 1 |
| **Toplam** | **549** | **97** |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. Tekfen Plaza No: 20
Kat:5-10 Şişli/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 | 742 | 1,417 |
| Bankacılık İşlem Komisyonları | 598 | 520 |
| Diğer | 75 | 171 |
| **Toplam** | **1,415** | **2,108** |

**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 | - | - | - | 25,556 | - | 1,278 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 25,970 | - | 1,303 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | 20 | - | 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 | - | 4 | - | 18,592 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | 25,556 | - | 1,278 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri[1] | - | - | - | 24 | - | - |

(1) 31 Mart 2013 kâr 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 | 2,812 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 4,047 | 5,700 |
| Mevduat Faiz Gideri | - | - | - | - | 57 | 46 |



GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SMMM MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 4-14 Maslak/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

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

Grup'un müstakriz fonlar ve muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 216 TL (31 Aralık 2013 – 127 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2013 – Yoktur). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara 11 TL tutarında plasman yapmamıştır (31 Aralık 2013 – 339 TL ). Grup, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 74,924 TL (31 Aralık 2013 – 266,132 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 1,272 TL (31 Mart 2013 – 913 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 2013: Yoktur).

## Altıncı bölüm

## Diğer açıklamalar

### I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

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

**Fitch Ratings: Ağustos 2013**

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

b) Kar Dağıtımı

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2013 yılına ilişkin karın dağıtılmasına karar verilmiştir. Bu doğrultuda 23,191 TL tutarındaki 2013 yılı karından 1,460 TL tutarında 1 Tertip Kanuni Yedek Akçe ayrılmış ve kalan tutar olan 21,731 TL Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılmıştır.

### II. Bilanço Sonrası Hususlar

Bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 4 Mecidiyeköy/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## Yedinci bölüm

## Bağımsız denetim raporu

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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 26 Mayıs 2014 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

Yoktur.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
HASLBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza No: 20
Kat: 9-10 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017