**ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.**

**31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu’na:

Asya Katılım Bankası A.Ş.’nin (Banka) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Asya Katılım Bankası A.Ş.’nin 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’nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

31 Mart 2014 tarihi itibariyle, Banka'nın ilişikte sunulan konsolide olmayan finansal tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotları Beşinci Bölüm Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Not 5.3’de Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde olan belirli kredi müşterilerine ilişkin Banka'nın değerlendirmeleri yer almaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel,

Sorumlu Ortak, Başdenetçi, SMMM

6 Mayıs 2014

İstanbul, Türkiye

**ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.’NİN**

**31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**

**ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Katılım Bankası’nın Yönetim Merkezinin Adresi : Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi

No:10 34768 Ümraniye/İSTANBUL

Katılım Bankası’nın Telefon ve Fax Numaraları : 0 216 633 50 00 / 0 216 633 69 89

Katılım Bankası’nın İnternet Sayfası Adresi : www.bankasya.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : raporlama@bankasya.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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

* KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
* KATILIM BANKASI’NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
* İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
* KATILIM BANKASI’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
* KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
* SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Prof.Dr. Erhan BİRGİLİ | Ahmet BEYAZ | Mahmut YALÇIN | Kamil YILMAZ |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Dr. Ercüment GÜLER | Av. Mehmet URUÇ |
|  | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |

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

Ad-Soyadı/Ünvan: Merve Yasemin GÜNEŞ / Bütçe ve Raporlama Müdürlüğü / Yönetmen

Tel No: 0 216 633 54 82

Fax No: 0 216 633 69 89

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **BİRİNCİ BÖLÜM** |  |
|  | **GENEL BİLGİLER** |  |
| I. | Katılım Bankası’nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi | 1 |
| II. | Katılım Bankası’nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 1 |
| III. | Katılım Bankası’nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar | 1 |
| IV. | Katılım Bankası’nda nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 2 |
| V. | Katılım Bankası’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 2 |
| 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 açıklamalar | 3 |
| VII. | Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller | 3 |
|  |  |  |
| **İKİNCİ BÖLÜM** |  |
|  | **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR** |  |
| I. | Bilanço | 4 |
| II. | Nazım hesaplar tablosu | 6 |
| III. | Gelir tablosu | 7 |
| IV. | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 8 |
| V. | Özkaynak değişim tablosu | 9 |
| VI. | Nakit akış tablosu | 11 |
|  | **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** |  |
|  | **MUHASEBE POLİTİKALARI** |  |
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | İştirak ve Bağlı Ortaklara İlişkin Açıklamalar | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 18 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XV. | Karşılıklar, koşullu yükümlülüklere ve varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVI. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 22 |
| XIX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XX. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXI. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 22 |
| XXII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 23 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** |  |
|  | **MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER** |  |
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 25 |
| II. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 32 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| V. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
|  | **BEŞİNCİ BÖLÜM** |  |
|  | **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR** |  |
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 40 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 55 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 64 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 66 |
| V. | Banka’nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 70 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 71 |
|  |  |  |
|  | **ALTINCI BÖLÜM** |  |
|  | **DİĞER AÇIKLAMALAR** |  |
| I. | Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 72 |
|  | **YEDİNCİ BÖLÜM** |  |
|  | **SINIRLI DENETİM RAPORU** |  |
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 72 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 72 |
|  |  |  |

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

#### I. Katılım Bankası’nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Asya Finans Kurumu A.Ş.’nin kurulmasına 11 Nisan 1996 tarih ve 96/8041 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 25 Nisan 1996 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanmış, 20 Eylül 1996 tarihinde tescil edilmiş ve “Ana Sözleşme” 25 Eylül 1996 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayınlanmıştır. Ünvan değişikliği 22 Aralık 2005 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında karara bağlanmış ve Asya Finans Kurumu A.Ş. ünvanı Asya Katılım Bankası A.Ş. (“Banka”) olarak değiştirilerek 26 Aralık 2005 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde yayınlanmıştır.

**II. Katılım Bankası’nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama**

Banka’nın sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olan, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına elinde bulunduran ortağı bulunmamaktadır. Banka herhangi bir gruba dahil bulunmamaktadır. Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %53,69 dur (31 Aralık 2013 : %53,47).

1. **Katılım Bankası’nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Ünvanı** | **Adı ve Soyadı** | **Sorumluluk Alanları** |
| Yönetim Kurulu Başkanı | Prof. Dr. Erhan BİRGİLİ | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Yönetim Kurulu Üyeleri | Mustafa Talat KATIRCIOĞLU | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
|  | Ali ÇELİK | Yönetim Kurulu Üyesi |
|  | Recep KOÇAK | Yönetim Kurulu Üyesi |
|  | İzzet Akyar (\*\*) | Yönetim Kurulu Üyesi |
|  | Zafer ERTAN | Yönetim Kurulu Üyesi |
|  | Av. Mehmet URUÇ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
|  | Dr. Ercüment GÜLER | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi |
| Genel Müdür | Ahmet BEYAZ | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Genel Müdür Yardımcıları | Murat DEMİR | Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılık Grubu |
|  | Ahmet AKAR | Krediler Tahsis Grubu |
|  | Feyzullah EĞRİBOYUN | Hazine Grubu |
|  | Fahrettin SOYLU | Bankacılık Operasyonları Grubu |
|  | Mahmut YALÇIN | Mali İşler Grubu ve İştirakler |
|  | Talha Salih YAYLA | Risk İzleme Hukuk İşleri Grubu |
|  | Hakan Fatih BÜYÜKADALI | İnsan Kaynakları Grubu |
|  | Ali TUĞLU | Bilgi Teknolojileri Grubu |
| Koordinatör | Abdurrahman KÖSE | Bireysel Bankacılık Grubu |
| Grup Başkanı | Murat AYDOĞAN | Destek Hizmetleri Grubu |

(\*) Yukarıda belirtilen kişilerin Banka’da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

(\*\*) 1 Nisan 2014 itibarıyla Mehmet Gözütok’un istifası ile boşalan yönetim kurulu üyeliğine atanmıştır.

1. **Katılım Bankası’nda Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 900.000 TL olan ödenmiş sermayesinin 360.000 TL’si nitelikli pay şeklinde olup, A grubu hisse sahipleri nitelikli pay sahibi olarak değerlendirilmiştir. Söz konusu pay sahiplerine ilişkin liste aşağıda bulunmaktadır:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ad Soyad / Ticari Ünvanı** | **Nitelikli Pay Tutarları** | **Nitelikli Pay Oranları** | **Ödenmiş**  **Paylar** | **Ödenmemiş Paylar** |
| ORTADOĞU TEKSTİL TİC. SAN. A.Ş. | 44.022 | 12,23 | 44.022 | - |
| FORUM İNŞAAT DEKORASYON TURİZM SAN. VE TİC. A.Ş. | 34.668 | 9,63 | 34.668 | - |
| SÜRAT BASIM YAYIN REKLAMCILIK VE EĞİTİM ARAÇLARI SAN. TİC. A.Ş. | 24.271 | 6,74 | 24.271 | - |
| BJ TEKSTİL TİCARET VE SANAYİ A.Ş. | 20.350 | 5,65 | 20.350 | - |
| ABDULKADİR KONUKOĞLU | 20.088 | 5,58 | 20.088 | - |
| DOYGUN GIDA SAN. VE TİC. DAĞITIM A.Ş. | 17.783 | 4,94 | 17.783 | - |
| OSMAN CAN PEHLİVAN | 15.300 | 4,25 | 15.300 |  |
| SERRA TURİZM LTD.ŞTİ | 15.000 | 4,17 | 15.000 | - |
| HASAN SAYIN | 14.123 | 3,92 | 14.123 | - |
| NEGİŞ GİYİM İMALAT VE İHRACAT A.Ş. | 13.142 | 3,65 | 13.142 | - |
| DİĞER | 141.253 | 39,24 | 141.253 | - |
| **Toplam** | **360.000** | **100,00** | **360.000** | **-** |

**V. Katılım Bankası’nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Banka, katılım bankası olarak faizsiz bankacılık yapmakta, özel cari hesap ve katılma hesapları şeklinde fon toplayıp, kurumsal ve bireysel finansman, finansal kiralama ve kar/zarar ortaklığı, mal karşılığı vesaikin finansmanı ve ortak yatırımlar yoluyla fon kullandırmaktadır.

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

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

Önceden belirlenmiş projelerin finansmanı için ve münhasıran o işe tahsis edilmek üzere müstakil hesaplarda fon toplamak suretiyle vadesi üç aydan az olmayan özel fon havuzları oluşturulmaktadır. Bu şekilde toplanan fonlara ait katılma hesapları, vadeleri itibarıyla ve diğer hesaplardan bağımsız olarak ayrı hesaplarda işletilmekte ve toplanan fonlardan diğer vade gruplarına aktarma yapılmamaktadır. Finansman süresinin sonunda özel fon havuzları tasfiye edilmektedir. Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla özel fon havuzları bulunmamaktadır.

Bank Asya, katılım bankacılığı faaliyetlerinin yanısıra şubeleri aracılığıyla Işık Sigorta A. Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini sürdürmekte, Bizim Menkul Değerler A.Ş. ve Asya Yatırım Menkul A.Ş. adına hisse senedi alım satım işlemlerine aracılık yapmaktadır. Banka aynı zamanda Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.’nin bireysel emeklilik ve kredili hayat ürünlerinin de acenteliğini yapmaktadır.

**VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama**

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Banka’nın konsolide mali tablolarında mali bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında, mali iştiraki olan Tamweel Holding S.A. özkaynaklardan pay alma yöntemine göre konsolidasyona tabi tutulmuşlardır. Mali olmayan iştirakler ise konsolide mali tablolarda maliyet bedeli ile takip edilmektedir. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ortaklık bulunmamaktadır.

**VII. Banka İle Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller**

Bulunmamaktadır.

**İKİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **AKTİF KALEMLER** | | Dipnot (Beşinci Bölüm-I) | **BİN TÜRK LİRASI** | | | | | |
| **CARİ DÖNEM**  **(31/03/2014)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2013)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **(1)** | **1.905.085** | **1.261.616** | **3.166.701** | **985.542** | **2.994.555** | **3.980.097** |
| **II.** | **GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z’A YANSITILAN FV (Net)** | **(2)** | **-** | **19.689** | **19.689** | **-** | **35.718** | **35.718** |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar |  | **-** | 19.689 | 19.689 | - | 35.718 | 35.718 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar |  | - | 19.689 | 19.689 | - | 35.718 | 35.718 |
| 2.1.4 | Diğer Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer Menkul Değerler |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR** | **(3)** | **11.576** | **301.680** | **313.256** | **8.189** | **254.386** | **262.575** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR** |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **V.** | **SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | **(4)** | **1.124.021** | **-** | **1.124.021** | **1.177.499** | **-** | **1.177.499** |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler |  | 606 | - | 606 | 4.781 | - | 4.781 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | 1.123.415 | - | 1.123.415 | 1.172.718 | - | 1.172.718 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler |  | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KREDİLER VE ALACAKLAR** | **(5)** | **14.947.289** | **1.897.468** | **16.844.757** | **18.494.975** | **2.210.038** | **20.705.013** |
| 6.1 | Krediler ve Alacaklar |  | 14.278.653 | 1.897.468 | 16.176.121 | 17.851.914 | 2.210.038 | 20.061.952 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler |  | 217.137 | 90.788 | 307.925 | 236.977 | 94.126 | 331.103 |
| 6.1.2 | Devlet Borçlanma Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer |  | 14.061.516 | 1.806.680 | 15.868.196 | 17.614.937 | 2.115.912 | 19.730.849 |
| 6.2 | Takipteki Krediler |  | 1.205.277 | 1.012 | 1.206.289 | 1.157.205 | 986 | 1.158.191 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) |  | (536.641) | (1.012) | (537.653) | (514.144) | (986) | (515.130) |
| **VII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)** | **(6)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **İŞTİRAKLER (Net)** | **(7)** | **12.917** | **46.408** | **59.325** | **12.917** | **46.408** | **59.325** |
| 8.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | 12.917 | 46.408 | 59.325 | 12.917 | 46.408 | 59.325 |
| 8.2.1 | Mali İştirakler |  | 4.211 | 46.408 | 50.619 | 4.211 | 46.408 | 50.619 |
| 8.2.2 | Mali Olmayan İştirakler |  | 8.706 | - | 8.706 | 8.706 | - | 8.706 |
| **IX.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)** | **(8)** | **216.372** | **-** | **216.372** | **213.906** | **-** | **213.906** |
| 9.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar |  | 158.971 | - | 158.971 | 156.505 | - | 156.505 |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar |  | 57.401 | - | 57.401 | 57.401 | - | 57.401 |
| **X.** | **BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)** | **(9)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 10.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyenler |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 10.2.1 | Mali Ortaklıklar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 10.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **XI.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)** | **(10)** | **473.648** | **1.232** | **474.880** | **549.328** | **2.825** | **552.153** |
| 11.1 | Finansal Kiralama Alacakları |  | 554.532 | 1.274 | 555.806 | 658.913 | 2.927 | 661.840 |
| 11.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Kazanılmamış Gelirler ( - ) |  | (80.884) | (42) | (80.926) | (109.585) | (102) | (109.687) |
| **XII.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR** | **(11)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 12.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 12.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 12.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **XIII.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **142.124** | **-** | **142.124** | **150.807** | **-** | **150.807** |
| **XIV.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** |  | **12.466** | **-** | **12.466** | **13.303** | **-** | **13.303** |
| 14.1 | Şerefiye |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer |  | 12.466 | - | 12.466 | 13.303 | - | 13.303 |
| **XV.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(12)** | - | - | - | - | - | - |
| **XVI.** | **VERGİ VARLIĞI** | **(13)** | **38.055** | **-** | **38.055** | **32.315** | **-** | **32.315** |
| 16.1 | Cari vergi varlığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi varlığı |  | 38.055 | - | 38.055 | 32.315 | - | 32.315 |
| **XVII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(14)** | **207.902** | **-** | **207.902** | **57.452** | **-** | **57.452** |
| 17.1 | Satış Amaçlı |  | 207.902 | - | 207.902 | 57.452 | - | 57.452 |
| 17.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII** | **DİĞER AKTİFLER** | **(15)** | **607.981** | **10.308** | **618.289** | **537.742** | **7.042** | **544.784** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **AKTİF TOPLAMI** |  | **19.699.436** | **3.538.401** | **23.237.837** | **22.233.975** | **5.550.972** | **27.784.947** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **PASİF KALEMLER** | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-II)** | **BİN TÜRK LİRASI** | | | | | |
| **CARİ DÖNEM**  **(31/03/2014)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2013)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **TOPLANAN FONLAR** | **(1)** | **8.137.686** | **5.879.577** | **14.017.263** | **10.496.222** | **8.015.341** | **18.511.563** |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Fonu |  | 319.632 | 215.294 | 534.926 | 292.617 | 98.042 | 390.659 |
| 1.2 | Diğer |  | 7.818.054 | 5.664.283 | 13.482.337 | 10.203.605 | 7.917.299 | 18.120.904 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(2)** | **-** | **40.371** | **40.371** | **-** | **25.548** | **25.548** |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **(3)** | **281.798** | **3.329.727** | **3.611.525** | **360.282** | **3.447.781** | **3.808.063** |
| **IV.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** |  | **897.247** | **-** | **897.247** | **767.097** | **-** | **767.097** |
| **V.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **MUHTELİF BORÇLAR** |  | **620.494** | **10.155** | **630.649** | **761.357** | **4.789** | **766.146** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **(4)** | **540.059** | **37.183** | **577.242** | **425.890** | **28.412** | **454.302** |
| **VIII.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)** | **(5)** | **-** | **185** | **185** | **12.438** | **392** | **12.830** |
| 8.1 | Finansal Kiralama Borçları |  | - | 187 | 187 | 12.590 | 399 | 12.989 |
| 8.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| 8.4 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) |  | - | (2) | (2) | (152) | (7) | (159) |
| **IX.** | **RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR** | **(6)** | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 9.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 9.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| 9.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar |  | **-** | **-** | **-** | - | - | - |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(7)** | **227.465** | **99.385** | **326.850** | **239.105** | **101.798** | **340.903** |
| 10.1 | Genel Karşılıklar |  | 98.385 | 65.806 | 164.191 | 115.216 | 79.472 | 194.688 |
| 10.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı |  | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Çalışan Hakları Karşılığı |  | 45.861 | - | 45.861 | 54.898 | - | 54.898 |
| 10.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) |  | - | - | - | - | - | - |
| 10.5 | Diğer Karşılıklar |  | 83.219 | 33.579 | 116.798 | 68.991 | 22.326 | 91.317 |
| **XI.** | **VERGİ BORCU** | **(8)** | **36.340** | **17** | **36.357** | **43.285** | **1** | **43.286** |
| 11.1 | Cari Vergi Borcu |  | 36.340 | 17 | 36.357 | 43.285 | 1 | 43.286 |
| 11.2 | Ertelenmiş Vergi Borcu |  | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)** | **(9)** | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Satış Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin |  | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **(10)** | **-** | **548.122** | **548.122** | **-** | **544.263** | **544.263** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(11)** | **2.552.026** | **-** | **2.552.026** | **2.510.946** | **-** | **2.510.946** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye |  | 900.000 | - | 900.000 | 900.000 | - | 900.000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri |  | 1.670 | - | 1.670 | 1.456 | - | 1.456 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri |  | 3.307 | - | 3.307 | 3.307 | - | 3.307 |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değerleme Farkları |  | (9.717) | - | (9.717) | (9.931) | - | (9.931) |
| 14.2.4 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | 8.080 | - | 8.080 | 8.080 | - | 8.080 |
| 14.2.5 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 | İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. İş Ort) Bedelsiz Hisse Senetleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.8 | Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım) |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.3 | Kâr Yedekleri |  | 1.429.080 | - | 1.429.080 | 1.428.886 | - | 1.428.886 |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler |  | 86.273 | - | 86.273 | 86.273 | - | 86.273 |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler |  | 1.318.755 | - | 1.318.755 | 1.318.755 | - | 1.318.755 |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri |  | 24.052 | - | 24.052 | 23.858 | - | 23.858 |
| 14.4 | Kâr Veya Zarar |  | 221.276 | - | 221.276 | 180.604 | - | 180.604 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı |  | 180.462 | - | 180.462 | - | - | - |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr/Zararı |  | 40.814 | - | 40.814 | 180.604 | - | 180.604 |
| 14.5 | Azınlık Payları |  | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **PASİF TOPLAMI** |  | **13.293.115** | **9.944.722** | **23.237.837** | **15.616.622** | **12.168.325** | **27.784.947** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | **Dipnot (Beşinci Bölüm-III)** | **BİN TÜRK LİRASI** | | | | | |
| **CARİ DÖNEM**  **(31/03/2014)** | | | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(31/12/2013)** | | |
| **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** |  | **9.527.619** | **9.592.767** | **19.120.386** | **9.853.101** | **10.637.253** | **20.490.354** |
| **I.** | **GARANTİ VE KEFALETLER** | **(1),(2)** | **4.037.980** | **5.184.437** | **9.222.417** | **4.316.049** | **5.021.754** | **9.337.803** |
| 1.1 | Teminat Mektupları |  | 3.861.145 | 3.360.282 | 7.221.427 | 4.179.848 | 3.164.402 | 7.344.250 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları |  | 3.861.145 | 3.360.282 | 7.221.427 | 4.179.848 | 3.164.402 | 7.344.250 |
| 1.2. | Banka Kredileri |  | 23.113 | 589.974 | 613.087 | 23.963 | 448.209 | 472.172 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri |  | 23.113 | 589.974 | 613.087 | 23.963 | 448.209 | 472.172 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler |  | 773 | 1.063.275 | 1.064.048 | 1.088 | 1.247.524 | 1.248.612 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler |  | 773 | 1.063.275 | 1.064.048 | 1.088 | 1.247.524 | 1.248.612 |
| 1.4 | Garanti Verilen Prefinansmanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankasına Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer Cirolar |  | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Diğer Garantilerimizden |  | 152.949 | 170.906 | 323.855 | 111.150 | 161.619 | 272.769 |
| 1.7 | Diğer Kefaletlerimizden |  | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(1),(2)** | **4.207.104** | **783.444** | **4.990.548** | **4.232.248** | **2.225.343** | **6.457.591** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler |  | 4.207.104 | 783.444 | 4.990.548 | 4.232.248 | 2.225.343 | 6.457.591 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri |  | 416.979 | 783.444 | 1.200.423 | 237.458 | 2.225.343 | 2.462.801 |
| 2.1.2 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri |  | - | - | - | 2.500 | - | 2.500 |
| 2.1.3 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri |  | 8.480 | - | 8.480 | 13.012 | - | 13.012 |
| 2.1.4 | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5 | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri |  | 911.491 | - | 911.491 | 864.671 | - | 864.671 |
| 2.1.7 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri |  | 2.209 | - | 2.209 | 2.355 | - | 2.355 |
| 2.1.8 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri |  | 2.705.470 | - | 2.705.470 | 2.983.286 | - | 2.983.286 |
| 2.1.9 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |  | 8.810 | - | 8.810 | 8.823 | - | 8.823 |
| 2.1.10 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11 | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Diğer Cayılamaz Taahhütler |  | 153.665 | - | 153.665 | 120.143 | - | 120.143 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri |  | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler |  | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** |  | **1.282.535** | **3.624.886** | **4.907.421** | **1.304.804** | **3.390.156** | **4.694.960** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |  | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar |  | 1.282.535 | 3.624.886 | 4.907.421 | 1.304.804 | 3.390.156 | 4.694.960 |
| 3.2.1 | Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 116.684 | 185.853 | 302.537 | 243.125 | 269.184 | 512.309 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri |  | 71.102 | 80.608 | 151.710 | 117.782 | 138.789 | 256.571 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri |  | 45.582 | 105.245 | 150.827 | 125.343 | 130.395 | 255.738 |
| 3.2.2 | Diğer Vadeli Alım-Satım İşlemleri |  | 1.165.851 | 3.439.033 | 4.604.884 | 1.061.679 | 3.120.972 | 4.182.651 |
| 3.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)** |  | **138.766.143** | **58.135.518** | **196.901.661** | **140.904.925** | **56.240.558** | **197.145.483** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** |  | **1.102.205** | **461.398** | **1.563.603** | **1.185.578** | **1.077.593** | **2.263.171** |
| 4.1 | Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler |  | 2.885 | - | 2.885 | 2.885 | - | 2.885 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler |  | 826.384 | 335.137 | 1.161.521 | 888.554 | 464.171 | 1.352.725 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler |  | 272.922 | 27.562 | 300.484 | 294.125 | 41.509 | 335.634 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler |  | - | 89.845 | 89.845 | - | 168.693 | 168.693 |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler |  | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler |  | 10 | - | 10 | 10 | - | 10 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar |  | 4 | 8.854 | 8.858 | 4 | 403.220 | 403.224 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** |  | **137.663.938** | **57.674.120** | **195.338.058** | **139.719.347** | **55.162.965** | **194.882.312** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler |  | 748.793 | - | 748.793 | 796.922 | 64.424 | 861.346 |
| 5.2 | Teminat Senetleri |  | 86.991.323 | 51.689.445 | 138.680.768 | 85.638.510 | 49.120.349 | 134.758.859 |
| 5.3 | Emtia |  | 3.185.817 | 847.592 | 4.033.409 | 3.577.617 | 948.001 | 4.525.618 |
| 5.4 | Varant |  | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul |  | 35.600.073 | 4.387.583 | 39.987.656 | 37.556.377 | 4.315.892 | 41.872.269 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler |  | 11.137.932 | 749.500 | 11.887.432 | 12.149.921 | 714.299 | 12.864.220 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar |  | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** |  | - | - | - | **-** | **-** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** |  | **148.293.762** | **67.728.285** | **216.022.047** | **150.758.026** | **66.877.811** | **217.635.837** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | |  | **BİN TÜRK LİRASI** | |
|  | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2014-31/03/2014)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2013-31/03/2013)** |
| **Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)** |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **KAR PAYI GELİRLERİ** | **(1)** | **430.898** | **406.437** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Kar Payları |  | 397.828 | 383.252 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Gelirler |  | - | - |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Gelirler |  | 131 | 28 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Gelirler |  | - | - |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Gelirler |  | 22.715 | 16.428 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan |  | - | - |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV |  | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan |  | 22.715 | 16.428 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Yatırımlardan |  | - | - |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri |  | 10.224 | 6.729 |
| 1.7 | Diğer Kar Payı Gelirleri |  | **-** | - |
| **II.** | **KAR PAYI GİDERLERİ** | **(2)** | **(212.035)** | **(187.737)** |
| 2.1 | Katılma Hesaplarına Verilen Kar Payları |  | (154.376) | (172.473) |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payları |  | (42.407) | (15.193) |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Kar Payları |  | (15.087) | - |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Payları |  | - | - |
| 2.5 | Diğer Kar Payı Giderleri |  | (165) | (71) |
| **III.** | **NET KAR PAYI GELİRİ/GİDERİ [ I - II ]** |  | **218.863** | **218.700** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** |  | **56.632** | **73.584** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 79.984 | 87.757 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden |  | 27.184 | 27.392 |
| 4.1.2 | Diğer | (11) | 52.800 | 60.365 |
| 4.2 | Verilen Ücret Ve Komisyonlar |  | (23.352) | (14.173) |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere |  | (11) | (3) |
| 4.2.2 | Diğer | (11) | (23.341) | (14.170) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** |  | **11.527** | **3.376** |
| **VI.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | **(3)** | **(12.303)** | **13.648** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı |  | **-** | - |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar |  | 66.442 | 31.523 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı |  | (78.745) | (17.875) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(4)** | **142.517** | **31.307** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** |  | **417.236** | **340.615** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | **(5)** | **(181.977)** | **(106.472)** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(6)** | **(200.238)** | **(180.705)** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** |  | **35.021** | **53.438** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** |  | - | - |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/(ZARAR)** |  | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** |  | - | - |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+…+XIV)** | **(7)** | **35.021** | **53.438** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)** | **(8)** | **5.793** | **(8.430)** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | - | (14.542) |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı |  | 5.793 | 6.112 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)** | **(9)** | **40.814** | **45.008** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** |  | **-** | **-** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri |  | **-** | **-** |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları |  | **-** | **-** |
| 18.3 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri |  | **-** | **-** |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** |  | **-** | **-** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri |  | **-** | **-** |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |  | **-** | **-** |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri |  | **-** | **-** |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII+…+XIX)** |  | **-** | **-** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (-+)** |  | **-** | **-** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı |  | **-** | **-** |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı |  | **-** | **-** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)** |  | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | **(10)** | **40.814** | **45.008** |
| 23.1 | Grubun Kârı / Zararı |  | 40.814 | 45.008 |
| 23.2 | Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) |  | - | - |
|  | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL) |  | 0,05 | 0,05 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ** | | **BİN TÜRK LİRASI** | |
| **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2014-31/03/2014)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2013-31/03/2013)** |
|  |  |  |  |
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **268** | **(2.148)** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **-** | **-** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **51** | **(3)** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)** | **-** | **-** |
| **VI.** | **YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (GERÇEĞE UYGUN DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİNİN ETKİN KISMI)** | **-** | **-** |
| **VII.** | **MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER KALEMLERİ** | **-** | **-** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **(53)** | **429** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+…+IX)** | **266** | **(1.722)** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **40.814** | **45.008** |
| 11.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara transfer) | **-** | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | **-** | - |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | **-** | - |
| 11.4 | Diğer | 40.814 | 45.008 |
|  |  |  |  |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **41.080** | **43.286** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm)** | **Ödenmiş**  **Sermaye** | **Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı** | **Hisse Senedi**  **İhraç**  **Primleri** | **Hisse Senedi**  **İptal**  **Karları** | **Yasal**  **Yedek**  **Akçeler** | **Statü**  **Yedekleri** | **Olağanüstü**  **Yedek Akçe** | **Diğer**  **Yedekler** | **Dönem**  **Net Karı/**  **(Zararı)** | **Geçmiş**  **Dönem**  **Karı /**  **(Zararı)** | **Menkul Değer. Değerleme Farkı** | **Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF** | **Ortaklıklardan**  **Bedelsiz**  **Hisse**  **Senetleri** | **Riskten**  **Korunma**  **Fonları** | **Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F.** | **Azı nlık payları haric Toplam**  **Özkaynak** | **Azınlık Payları** | **Toplam**  **Özkaynak** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/01/2013-31/03/2013)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Dönem Başı Bakiyesi** |  | **900.000** | **-** | **3.307** | **-** | **76.753** | **-** | **1.162.885** | **3** | **-** | **190.392** | **7.853** | **8.080** | **-** | **-** | **-** | **2.349.273** | **-** | **2.349.273** |
| **II.** | **TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.1** | Hataların Düzeltilmesinin Etkisi |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **2.2.** | Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Yeni Bakiye (I+II)** |  | **900.000** | **-** | **3.307** | **-** | **76.753** | **-** | **1.162.885** | **3** | **-** | **190.392** | **7.853** | **8.080** | **-** | **-** | **-** | **2.349.273** | **-** | **2.349.273** |
|  | **Dönem İçindeki Değişimler** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **(1.718)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1.718)** | **-** | **(1.718)** |
| **VI.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Nakit Akış Riskinden Korunma |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **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** |  | - | - | - | - | - | - | - | (6) | - |  | - | - | - | - | - | (6) | - | (6) |
| **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 Kârları** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVII.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Diğer** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2)** | - | - | - | - | - | **(2)** | **-** | **(2)** |
| **XIX** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **45.008** | **-** | - | - | - | - | - | **45.008** | **-** | **45.008** |
| **XX** | **Kâr Dağıtımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **9.520** | **-** | **180.870** |  | **-** | **(190.390)** | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.1 | Dağıtılan Temettü |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere Aktarılan Tutar |  | - | - | - | - | 9.520 | - | 180.870 | - | - | (190.390) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer |  | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** |  | **900.000** | **-** | **3.307** | **-** | **86.273** | **-** | **1.343.755** | **(3)** | **45.008** | **-** | **6.135** | **8.080** | **-** | **-** | **-** | **2.392.555** | **-** | **2.392.555** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER** | **Dipnot**  **(Beşinci**  **Bölüm)** | **Ödenmiş**  **Sermaye** | **Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı** | **Hisse Senedi**  **İhraç**  **Primleri** | **Hisse Senedi**  **İptal**  **Karları** | **Yasal**  **Yedek**  **Akçeler** | **Statü Yedekleri** | **Olağanüstü Yedek Akçe** | **Diğer**  **Yedekler** | **Dönem**  **Net Karı/**  **(Zararı)** | **Geçmiş**  **Dönem Karı /**  **(Zararı)** | **Menkul Değer. Değerleme Farkı** | **Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF** | **Ortaklıklardan**  **Bedelsiz**  **Hisse**  **Senetleri** | **Riskten Korunma Fonları** | **Satış A. / Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ F.** | **Toplam**  **Özkaynak** | **Azınlık Payları** | **Toplam**  **Özkaynak** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2014-31/03/2014)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **I.** | **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **(V)** | **900.000** | **-** | **3.307** | **-** | **86.273** | **-** | **1.318.755** | **23.858** |  | **180.604** | **(9.931)** | **8.080** | **-** | **-** | **-** | **2.510.946** | **-** | **2.510.946** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | Dönem İçindeki Değişimler |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **II.** | **Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **III.** | **Menkul Değerler Değerleme Farkları** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **214** | **-** | **-** | **-** | **-** | **214** | **-** | **214** |
| **IV.** | **Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **4.1** | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **4.2** | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **İştirakler. Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz H.S.** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Kur Farkları** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **194** | **-** | **(142)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **52** | **-** | **52** |
| **IX.** | **Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Sermaye Artırımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **12.1** | Nakden |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **12.2** | İç Kaynaklardan |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **Hisse Senedi İhraç Primi** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Hisse Senedi İptal Kârları** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Diğer** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII** | **Dönem Net Kârı veya Zararı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **40.814** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **40.814** | **-** | **40.814** |
| **XVIII.** | **Kâr Dağıtımı** |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **18.1** | Dağıtılan Temettü |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **18.2** | Yedeklere Aktarılan Tutarlar |  | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **18.3** | Diğer |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+…+XVI+XVII+XVIII)** |  | **900.000** | **-** | **3.307** | **-** | **86.273** | **-** | **1.318.755** | **24.052** | **40.814** | **180.462** | **(9.717)** | **8.080** | **-** | **-** | **-** | **2.552.026** | **-** | **2.552.026** |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | **BİN TÜRK LİRASI** | |
|  | **NAKİT AKIŞ TABLOSU** | **Dipnot** | **CARİ DÖNEM**  **(01/01/2014-31/03/2014)** | **ÖNCEKİ DÖNEM**  **(01/03/2013-31/03/2013)** |
|  |  |  |  |  |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** |  | **367.870** | **111.238** |
|  |  |  |  |  |
| 1.1.1 | Alınan Kâr Payları |  | 452.376 | 403.263 |
| 1.1.2 | Ödenen Kâr Payları |  | (228.084) | (193.524) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler |  | 11.527 | 3.376 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar |  | 79.664 | 87.719 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar |  | 78.315 | 46.366 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | **(V-I-5.8.2)** | 55.662 | 29.537 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler |  | (94.037) | (83.386) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler |  | (3.114) | (11.896) |
| 1.1.9 | Diğer |  | 15.561 | (170.217) |
|  |  |  |  |  |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** |  | **(429.474)** | **492.669** |
|  |  |  |  |  |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış |  | - | - |
| 1.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z’a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Fv’larda net (Artış) Azalış |  | - | - |
| 1.2.3 | Bankalar Hesabındaki net (Artış) Azalış |  | 780.358 | (439.149) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (Artış) Azalış |  | 3.540.347 | (1.022.035) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde net (Artış) Azalış |  | (5.406) | 136.148 |
| 1.2.6 | Bankalardan Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) |  | 68.068 | 44.993 |
| 1.2.7 | Diğer Toplanan Fonlarda net Artış (Azalış) |  | (4.579.986) | 1.371.694 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki net Artış (Azalış) |  | (353.460) | 846.584 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda net artış (Azalış) |  | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda net Artış (Azalış) |  | 120.605 | (445.566) |
|  |  |  |  |  |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinde (Kullanılan)/ Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **(61.604)** | **603.907** |
|  |  |  |  |  |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** |  | **62.581** | **(173.673)** |
|  |  |  |  |  |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | (2.500) | (14.799) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |  | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller |  | 13.403 | (18.008) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller |  | 8.505 | 14.380 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  | (3.041) | (250.463) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar |  | 46.485 | 100.000 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler |  | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler |  | - | - |
| 2.9 | Diğer |  | (271) | (4.783) |
|  |  |  |  |  |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** |  | - | **-** |
|  |  |  |  |  |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit |  | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı |  | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları |  | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri |  | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler |  | - | - |
| 3.6 | Diğer |  | - | - |
|  |  |  |  |  |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** |  | **16.665** | **(10.432)** |
|  |  |  |  |  |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki net Artış (Azalış)** |  | **17.642** | **419.802** |
|  |  |  |  |  |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **614.611** | **928.185** |
|  |  |  |  |  |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** |  | **632.253** | **1.347.987** |
|  |  |  |  |  |

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

## I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

## 1. Mali Tabloların Sunumu

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelikler’den Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“Yönetmelik”) hükümleri çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü“Türkiye Muhasebe Standartları” ya da “TMS”) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik. tebliğ. açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan“Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” ile bu

tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tabloların TMS’ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Tahminleri içerenlerden ayrı olarak, muhasebe politikalarının uygulanmasında Banka yönetimi, finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarları önemli ölçüde etkileyen, çeşitli değerlendirmeler yapar. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen tutarları en fazla etkileyen değerlendirmeler ve geleceğe yönelik temel varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır finansal varlıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Mart 2014’de sona eren döneme ilişkin olarak hazırlanan üç aylık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.1 Ocak 2013’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin TFRS 7  Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü ) Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ila XXIII. no’lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS

Değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı hariç tutulmak üzere, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının etkisini değerlendirmektedir.

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**2. Muhasebe Esasları**

Ekte sunulan finansal tablolar Banka’nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu’nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ise finansal tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’nın   
(“TMS 29”) belirtildiği gibi yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XII no’lu dipnotlarda açıklanmıştır.

* + 1. **Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönetmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir. Banka sağlamış olduğu fonlarının dönem sonu itibarıyla %26’sını likit ürünlerde değerlendirmektedir (31 Aralık 2013: %24).

Banka, dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Bilanço kalemlerinin vade yapısı dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenerek, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka’nın yasal kayıtlarında, yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) muhasebeleştirilen işlemler, işlem tarihindeki kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası’na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevirimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo karları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

**III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar**

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhase Standardı”na (“TMS 39”) göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirak ve bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin iskonto edilmiş sözleşme kurları ile her bir işlem için bilanço tarihinde geçerli olan cari piyasa kar payı oranları kullanılmak sureti ile yeniden hesaplanan tahmini vade sonu kurları karşılaştırılarak, ortaya çıkan gerçeğe uygun değer farkları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

**V. Kar Payı Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar**

Kar payı gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen fonlara ilişkin kar payı tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir kaydedilmektedir.

## VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde, kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği iç verim oranına göre ilgili döneme isabet eden kısmı gelir kaydedilmektedir.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal araçlar; finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar. Banka’nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka’nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi ve kredi riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, piyasa katılımcıları arasında ölçüm tarihinde olağan bir işlemde, bir varlığın satışından elde edilecek veya bir borcun devrinde ödenecek fiyattır. Bir finansal varlığın piyasa değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka’nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Aşağıda her finansal aracın tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir:

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerler belli başlı iki ana başlık altında toplanmıştır. (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan menkul değerler; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Banka tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış menkul kıymetlerdir. Banka bu tür bir sınıflamaya izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir.

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara alınmakta ve kayda alınmalarının takibinde gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile gerçeğe uygun değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, kar payı gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan kar payları, kar payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün III. no’lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 19.689 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan alım satım amaçlı finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 35.718 TL).

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan kar payı gelirleri, gelir tablosunda kar payı geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların satılması, değerinin tahsili, varlığın elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından biri gerçekleştiğinde özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadır.

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 1.124.021 TL tutarında satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 1.177.499 TL).

Kredi ve Alacaklar:

Kredi ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu kredi ve alacakların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Krediler nakit tutarları üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmekte olup, kredilerin kar payı reeskontları; kar payı oranı üzerinden iç verim yöntemi ile hesaplanmakta ve ortaya çıkan tutarlar kar payı gelirlerine intikal ettirilmektedir. Döviz üzerinden ve dövize endeksli olarak kullandırılanlar, evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve oluşan değerleme farkları, gelir tablosunda “Kambiyo Karları” ve/veya “Kambiyo Zararları” hesaplarına yansıtılmaktadır.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde. 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar” (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Kar Payları” hesaplarına intikal ettirilmektedir. Katılma hesaplarına kullandırılan fonlar ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıkların katılma hesaplarına ait olan kısmı katılma hesaplarına yansıtılmaktadır.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerin UMS 39 daki kriterler uyarınca değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine ilişkin göstergeler var ise, yatırımın geri kazanılabilir değeri (kullanım değeri ile satışa ilişkin maliyetler düşüldükten sonraki gerçeğe uygun değerinin yüksek olanı) ile taşınan değeri karşılaştırılır ve eğer geri kazanılabilir değer taşınan değerden düşük ise aradaki fark için karşılık ayrılır.

## IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar. Banka’nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuclandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

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

**XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar**

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 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” ile düzenlenmiştir.

Banka’nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber. bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıllık süre içerisinde elden çıkarılamamış olması veya bu süre içinde elden çıkarılacağına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmaktadır. Bu sebeple sözkonusu 251.561 TL tutarındaki duran varlıklar, satış amaçlı duran varlıklar yerine diğer aktifler içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin. planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin. işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 207.902 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 57.452 TL).

Durdurulan bir faaliyet. bir işletmenin elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür ve ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder ve ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka’nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarar’ın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar. 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 5 yılda itfa edilmektedir.

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

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

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

Maddi duran varlıkların defter değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar için değer düşüş karşılığı ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Amortismana Tâbi Varlık | Faydalı Ömür |
| Kasalar | 5 yıl |
| Büro Makineleri | 5 yıl |
| Mobilya/Mefruşat | 5 yıl |
| Nakil Vasıtaları | 5 yıl |
| Özel Maliyetler | 5 yıl |
| Gayrimenkuller | 50 yıl |

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

Kiralayan durumunda Banka:

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama alacakları Banka’nın kiralamadaki net yatırım tutarında kaydedilir. Finansal kiralama geliri. Banka’nın finansal kiralama net yatırımına sabit bir kar payı getirisi oranı sağlayacak şekilde muhasebe dönemlerine dağıtılır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Kiracı durumunda Banka:

Mülkiyete ait risk ve kazanımların önemli bir kısmının kiracıya ait olduğu kiralama işlemi, finansal kiralama olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değeriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda kar payı gideri hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka’nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir.

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kiracı sıfatıyla finansal kiralama ile edinilen menkuller dışında taşıtlar, genel müdürlük ve şube lokalleri için faaliyet kiralama işlemi bulunmaktadır. Faaliyet kiralamalarında yapılan ödemeler, kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilir.

**XV. Karşılıklar. Koşullu Yükümlülüklere ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda ilgili yükümlülük, karşılık olarak finansal tablolara alınır. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için “Dönemsellik ilkesi” uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. 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. Şarta bağlı yükümlülükler, ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkma ihtimalinin muhtemel hale gelip gelmediğinin tespiti amacıyla sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka’ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar**

Tanımlanmış fayda planları:

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmelerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı karşılığı bilanço tarihi itibarıyla buna hak kazanan bütün çalışanların işine son verilmesi varsayımı ile ödenmesi gerekecek olan toplam yükümlülüğün TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Haklar” standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 Mart 2014** | **31 Aralık 2013** |
| İskonto Oranı | %10,00 | %10,00 |
| Enflasyon Oranı | %6,50 | %6,50 |

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Tanımlanmış katkı planları:

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

Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi geliri/giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir, Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasalaşmış ya da önemli ölçüde yasalaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır. 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20’dir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, genel kredi karşılıkları hariç indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gelir veya gider olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen ve cari vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ayrıca BDDK’nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

Banka. Vergi Usul Kanunu’nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

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

Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı uygulananlar hariç diğer riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka’nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Banka varlık kiralama şirketi aracılığı ile ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden araçlardan sağlanan fonları “Alınan Krediler” içerisinde göstermiştir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 2014 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

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

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar**

TFRS 8 ‘de tanımlandığı şekliyle faaliyet bölümü bir işletmenin hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği faaliyetlerinde bulunan; faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir bölümüdür. Banka misyonu gereği, bireysel kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında kar zarara katılım yöntemiyle faaliyet göstermekte olup faaliyet bölümleri olarak bunları tanımlamıştır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Bireysel** | **Kurumsal ve Ticari** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 4.404.547 | 12.849.508 | 4.689.249 | 1.294.533 | 23.237.837 |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler | 9.418.598 | 4.598.665 | 5.097.265 | 1.571.283 | 20.685.811 |
|  |  |  |  |  |  |
| Özkaynaklar | - | - | - | 2.552.026 | 2.552.026 |
|  |  |  |  |  |  |
| Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (\*) | (10.424) | 263.722 | (34.273) | (162) | 218.863 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | 741 | 52.152 | (627) | 4.366 | 56.632 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri) | (2.016) | (8.995) | (12.303) | (217.162) | (240.474) |
| Vergi Öncesi Kar | (11.699) | 306.879 | (47.203) | (212.956) | 35.021 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | 5.793 | 5.793 |
| Net Dönem Karı | (11.699) | 306.879 | (47.203) | (207.163) | 40.814 |

(\*) Banka’nın bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık bölümlerinde görülen dağılım katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinin farklılığından kaynaklanmaktadır.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Bireysel** | **Kurumsal ve Ticari** | **Hazine** | **Dağıtılamayan** | **Toplam** |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Varlıklar | 4.807.717 | 16.363.521 | 5.541.817 | 1.071.892 | 27.784.947 |
|  |  |  |  |  |  |
| Toplam Yükümlülükler | 11.381.602 | 7.129.961 | 5.144.971 | 1.617.467 | 25.274.001 |
|  |  |  |  |  |  |
| Özkaynaklar | - | - | - | 2.510.946 | 2.510.946 |
|  |  |  |  |  |  |
| Net Kar Payı Geliri/(Gideri) (\*) | (39.156) | 262.060 | 1.979 | (6.183) | 218.700 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri) | 8.423 | 56.190 | (495) | 9.466 | 73.584 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri/(Giderleri) | (3.379) | (6.281) | 13.648 | (242.834) | (238.846) |
| Vergi Öncesi Kar | (34.112) | 311.969 | 15.132 | (239.551) | 53.438 |
| Vergi Karşılığı | - | - | - | (8.430) | (8.430) |
| Net Dönem Karı | (34.112) | 311.969 | 15.132 | (247.981) | 45.008 |

(\*) Banka’nın bireysel, kurumsal ve ticari bankacılık bölümlerinde görülen dağılım katılım bankalarının fon kullandırım ve fon toplama usullerinin farklılığından kaynaklanmaktadır.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Diğer hususlara ilişkin açıklama bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka’nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %16,42’tür.

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranının Tespitinde Kullanılan Risk Ölçüm Yöntemleri:**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (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 yayımlanmış olan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

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

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

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

Alım-Satım hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar’ın kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in Ek-2’sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 6’ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmelikin Ek-1’i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Risk Ağırlıkları** | | | | | | | | |
|  | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 |
| **Kredi Riskine Esas Tutar** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Risk Sınıfları** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3.680.688 | - | - | 246.817 | - | - | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 11.197 | - | - | - | - | - | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.538 | - | 2.221 | - | - | 93.983 | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 1.100 | - | 363.535 | 142.367 | - | 95.625 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 146.366 | - | 138.752 | - | - | 6.342.167 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 71.213 | - | 66.673 | - | 3.983.005 | 410.498 | - | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 58.624 | - | 33.493 | 7.448.009 | - | 695.243 | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 468 | - | 150 | 79.348 | - | 457.245 | 111.756 | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | 1.178 | 67.771 | 13.058 |
| 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 | 318.137 | - | 857 | - | - | 1.180.722 | - | - | - |
| **Toplam Riske Maruz Varlıklar** | **4.278.134** | **-** | **616.878** | **7.916.541** | **3.983.005** | **9.275.483** | **112.934** | **67.771** | **13.058** |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **-** | **-** | **123.376** | **3.958.271** | **2.987.254** | **9.275.483** | **169.401** | **135.542** | **32.645** |

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar\*0,08) (KRSY) | 1.334.558 | 1.549.033 |
| Piyasa Riski için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY) | 13.136 | 21.375 |
| Operasyonel Risk için Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY) (\*) | 175.551 | 153.851 |
| Özkaynak | 3.127.399 | 3.076.564 |
| Özkaynak / ((KRSY+PRSY+ORSY) \*12,5 )\*100 | 16,42 | 14,27 |
| Ana Sermaye / ((KRSY+PRSY+ORSY) \*12,5 )\*100 | 13,11 | - |
| Çekirdek Sermaye / ((KRSY+PRSY+ORSY) \*12,5 )\*100 | 13,16 | - |

(\*) Operasyonel riske esas tutar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir. Operasyonel risk, Temel Gösterge Yöntemi’ne göre hesaplanmıştır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |
| --- | --- |
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | Cari Dönem |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye(\*) | 894.525 |
| Hisse senedi ihraç primleri | 3.307 |
| Hisse senedi iptal kârları | - |
| Yedek akçeler | 1.429.080 |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 8.081 |
| Kâr | 221.276 |
| Net Dönem Kârı | 40.814 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | 180.462 |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıklar | - |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak  edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **2.556.269** |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan  kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-) | - |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 48.078 |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri  (-) | 2.493 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-) | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-) | - |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca Belirlenecek Diğer Kalemler(-) | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | 50.571 |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **2.505.698** |

(\*) Banka 1.500.000 adet rehinli hisselerini, 15 Nisan 2010 tarihinde yapılan cebri satış neticesinde Türk Ticaret Kanunu’nun 329 uncu maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 5.475 TL bedel üzerinden satın almıştır. Alım etkisi sermaye yeterlilik tablosunda sermayeden indirim olarak dikkate alınmıştır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı) :**

|  |  |
| --- | --- |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | Cari Dönem |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler) | - |
| **İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye** | **-** |
| **İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - |
| **İlave Ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - |
| **İlave Ana Sermaye Toplamı** | - |
| **Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler** | **9.973** |
| 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 (-) | 9.973 |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **2.495.725** |

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

## Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

|  |  |
| --- | --- |
| **KATKI SERMAYE** | Cari Dönem |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler) | - |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri  (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler) | 547.450 |
| Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehin edilmiş kaynaklar | - |
| Genel Karşılıklar | 109.212 |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **656.662** |
| **Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler** |  |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı (-) | - |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - |
| **Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı** | **-** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **656.662** |
| **SERMAYE** | **3.152.387** |
| 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(-) | 19.504 |
| Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-) | - |
| Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-) | 5.484 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-) | - |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,  bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu 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 ya da 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** | **3.127.399** |
| **Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar** |  |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | - |

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
| **ANA SERMAYE** | Önceki Dönem |
| Ödenmiş Sermaye (\*) | 894.525 |
| Nominal Sermaye | 894.525 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | - |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 3.307 |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - |
| Yedek akçeler | 1.428.886 |
| Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - |
| Kâr | 180.604 |
| Net Dönem Kârı | 180.604 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - |
| Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25’ine Kadar Olan Kısmı | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim, Satış Kazançları | 8.080 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçlar | - |
| Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-) | - |
| Net Dönem Zararı | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 52.261 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 13.303 |
| Ana Sermayenin %10’unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - |
| Kanunun 56’ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **2.449.838** |
| **KATKI SERMAYE** |  |
| Genel Karşılıklar | 125.605 |
| 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 | 533.575 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45’i | (9.931) |
| Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z’ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç) | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **649.249** |
| **SERMAYE** | **3.099.087** |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **22.523** |
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | - |
| Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı | - |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları | - |
| Kanunun 50 ve 51’inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler | - |
| Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 16.999 |
| Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - |
| Diğer (\*\*) | 5.524 |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **3.076.564** |

(\*) Banka 1.500.000 adet rehinli hisselerini, 15 Nisan 2010 tarihinde yapılan cebri satış neticesinde Türk Ticaret Kanunu’nun 329 uncu maddesinin ikinci fıkrası uyarınca 5.475 TL bedel üzerinden satın almıştır. Alım etkisi sermaye yeterlilik tablosunda sermayeden indirim olarak dikkate alınmıştır.

(\*\*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”in 10 uncu maddesinin birinci fıkrasının (e) bendinin verdiği yetkiye dayanılarak BDDK tarafından 18 Aralık 2010 tarih ve 27789 sayılı Resmi Gazete’de konut edinmeleri amacıyla tüketici kredilerine ilişkin kurul kararı yayınlanmıştır.

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
| İhraçıcı - Krediyi Kullandıran | Asya Sukuk Company |
| Borçlanma aracının kodu (CUSIP. ISIN vb.) | XS0907295942 |
| Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat | SPK, BDDK |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | |
| 1/1/2015’den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate  alınma uygulamasına tabi olma durumu | Evet |
| Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide  hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu | Solo-Konsolide |
| Borçlanma aracının türü | İkincil sermaye benzeri borç |
| Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar  (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL) | 547 milyon TL |
| Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL) | 547 milyon TL |
| Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Pasif Sermaye Benzeri Krediler İtfa Edilmiş Maliyet |
| Borçlanma aracının ihraç tarihi | 28.Mar.13 |
| Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli |
| Borçlanma aracının başlangıç vadesi | 28.Mar.13 |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | 5. Yıl Sonrası |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | 5. Yıl Sonrası |
| **Kar payı/temettü ödemeleri\*** | |
| Sabit ya da değişken kar payı/ temettü ödemeleri | Sabit |
| Kar payı oranı ve Kar payı oranına ilişkin endeks değeri | 7,5% yıllık (Mid swap+652 bps)-5. yıl sonunda yeniden belirlenecek |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın  var olup olmadığı | - |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da  mecburi olma özelliği | Mecburi |
| Kar payı artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek  bir unsurun olup olmadığı | Yok |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimli değil |

## I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |
| --- | --- |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep  olacak tetikleyici olay/olaylar | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da  kısmen dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da  isteğe bağlı dönüştürme özelliği | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | - |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek  borçlanma aracının ihraççısı | - |
| **Değer azaltma özelliği** | |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak  tetikleyici olay/olaylar | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da  kısmen değer azaltımı özelliği | - |
| Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği | ‑ |
| Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması | - |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu  (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç) | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Var. |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı | 8-2-ğ |

**II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın piyasa riski yönetimi alanındaki faaliyetleri, 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında hazırlanan ve Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan “Piyasa Riski Yönetimi Politikası” kapsamında yürütülmektedir.

Piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak; pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limit tesisi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların raporlanmasını sağlamaya yönelik çalışmalar gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riskine esas tutar, “Standart Yöntem” ile aylık olarak hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Ayrıca “Riske Maruz Değer (RMD)” yöntemi ile günlük olarak piyasa riski ölçümleri gerçekleştirilmekte olup Denetim Komitesi ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından riske maruz değer limitleri tesis edilmiş olup bu limitlere uyum günlük olarak takip edilmektedir. Oluşturulan limitler 6 aylık periyotta Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilmekte ve revize edilmektedir.

RMD, “Tarihsel Simülasyon”, “Monte Carlo Simülasyonu” ve “Parametrik Yöntem” olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel takibi, limitleme ve raporlamasını tarihsel RMD sonuçları üzerinden gerçekleştirmektedir. Diğer iki yöntem karşılaştırma ve izleme amaçlı olarak kullanılmaktadır.

RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere günlük olarak geriye dönük testler gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, RMD hesaplamalarının piyasa dalgalanmalarına göre değişimini incelemeye yönelik stres testleri uygulanmaktadır.

|  |  |
| --- | --- |
|  | Tutar |
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü  - Standart Metot | - |
| Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | - |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 13.136 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü  Standart Metot | - |
| (VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| (VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII) | 13.136 |
| **(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)** | **164.200** |

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka’nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu’nun çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Banka’nın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

Banka’nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlarda kullanılan standart metot yöntemi kullanılmaktadır. Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık gerçekleştirilmektedir.

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 31 Mart 2014 | | | |
|  | ABD Doları | Euro | İngiliz Sterlini | 100 Japon Yeni |
| “Yabancı Para Evalüasyon Kuru” | 2,1898 | 3,0071 | 3,6428 | 2,1291 |
| Bundan Önceki; |  |  |  |  |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,1912 | 3,0138 | 3,6420 | 2,1480 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2121 | 3,0483 | 3,6624 | 2,1613 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2319 | 3,0742 | 3,6860 | 2,1819 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2370 | 3,0821 | 3,6861 | 2,1889 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,2350 | 3,0805 | 3,6842 | 2,1848 |

Banka’nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 2,2177 TL, 1 Euro için 3,0638 TL, 1 GBP için 3,6875 TL ve 100 JPY için 2,1680 TL olarak gerçekleşmiştir.

**III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

**Banka’nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (TL)**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem – 31 Mart 2014** | EURO | USD | YEN | Diğer YP (\*\*\*\*\*) | Toplam |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 353.788 | 706.387 | - | 201.441 | 1.261.616 |
| Bankalar | 92.977 | 174.840 | 300 | 33.563 | 301.680 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (\*\*) | - | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Krediler (\*) | 2.724.220 | 4.233.362 | - | - | 6.957.582 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(\*\*) | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırım | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 3.326 | 3.352 | - | 3.630 | 10.308 |
| **Toplam Varlıklar** | **3.174.311** | **5.117.941** | **300** | **238.634** | **8.531.186** |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 142.199 | 17.963 | 10 | 100 | 160.272 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 1.492.710 | 3.095.126 | 1.388 | 1.130.081 | 5.719.305 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1.142.822 | 2.715.889 | - | 19.138 | 3.877.849 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 268 | 9.744 | - | 143 | 10.155 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*) | 34.636 | 62.586 | - | 1.114 | 98.336 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2.812.635** | **5.901.308** | **1.398** | **1.150.576** | **9.865.917** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **361.676** | **(783.367)** | **(1.098)** | **(911.942)** | **(1.334.731)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(353.183)** | **751.186** | **1.121** | **915.219** | **1.314.343** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (\*\*\*) | 112.784 | 1.627.672 | 1.121 | 1.119.759 | 2.861.336 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (\*\*\*) | 465.967 | 876.486 | - | 204.540 | 1.546.993 |
| Gayrinakdi Krediler (\*\*\*\*) | 1.624.499 | 3.455.653 | 401 | 103.884 | 5.184.437 |
| Önceki Dönem - 31 Aralık 2013 |  |  |  |  |  |
| **Toplam Varlıklar** | **4.091.297** | **6.704.000** | **1.079** | **882.348** | **11.678.724** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.745.670** | **6.948.098** | **2.075** | **1.399.110** | **12.094.953** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **345.627** | **(244.098)** | **(996)** | **(516.762)** | **(416.229)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **(345.905)** | **102.112** | **1.040** | **519.433** | **276.680** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 105.068 | 1.764.265 | 1.040 | 1.075.716 | 2.946.089 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 450.973 | 1.662.153 | - | 556.283 | 2.669.409 |
| Gayrinakdi Krediler (\*\*\*\*) | 1.599.440 | 3.305.334 | 31.746 | 85.234 | 5.021.754 |

(\*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen 5.058.882 TL tutarındaki Dövize Endeksli Kredi bakiyesi(finansal kiralama alacakları dahil) dahil edilmiştir. (31 Aralık 2013: 6.209.878 TL).

(\*\*) “Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik” hükümleri gereğince; aktifte türev finansal varlıklar gelir reeskont bakiyesi 19.689 TL (31 Aralık 2013: 35.718 TL) ile pasifte yabancı para gider hesabına yansıtılan genel karşılık bakiyesi 38.434 TL (31 Aralık 2013: 47.824TL) ve türev finansal varlıklar gider reeskont bakiyesi 40.371 TL (31 Aralık 2013: 25.548 TL), kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır. Ayrıca Finansal tablolarda yabancı para hesaplarda izlenen 46.408 TL İştirak tutarı kur riski oluşturmadığından tabloya dahil edilmemiştir.

(\*\*\*) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 495.817 TL döviz alım taahhüdü. türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 287.627 TL döviz satım taahhüdü yer almaktadır (31 Aralık 2013: 1.018.361 TL döviz alım taahhüdü. 1.206.982 TL döviz satım taahhüdü). Türev finansal araçlardan alacaklar ve borçlar satırında gösterilen tutarların sırasıyla 1.080.719 ve 201.562 TL kıymetli maden alım/satım işlemleridir.

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

(\*\*\*\*\*) Nakit değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C Merkez Bnk. Satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 200.517 TL’si. Bankalar satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 21.228 TL’si ve Diğer Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları satırında diğer YP olarak gösterilen bakiyenin 1.103.436 TL’si kıymetli maden hesaplarından oluşmaktadır.

**IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın faizsiz bankacılık faaliyeti nedeniyle faize duyarlı varlık ya da yükümlülüğü bulunmadığından faiz riski bulunmamaktadır.

## V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fon toplama kaynaklarını müşterilerden toplanan fonlar ile yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, özellikle daha uzun vadeli kaynak temin edilmesi yönünde stratejiler uygulanmakta, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

TP ve YP toplanan fonların vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bunun sağlanmasını teminen Banka Yönetimi düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Cari Dönem** | **Birinci Vade Dilimi**  **(Haftalık)** | **İkinci Vade Dilimi**  **(Aylık)** |
| Ortalama (%) | 133,05 | 104,76 |
| En Yüksek (%) | 150,35 | 110,24 |
| En Düşük (%) | 116,24 | 92,76 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Önceki Dönem** | **Birinci Vade Dilimi**  **(Haftalık)** | **İkinci Vade Dilimi**  **(Aylık)** |
| Ortalama (%) | 148,85 | 107,19 |
| En Yüksek (%) | 179,46 | 117,14 |
| En Düşük (%) | 127,63 | 98,82 |

## V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari Dönem – 31 Mart 2014** | Vadesiz | 1 Aya  Kadar | 1-3  Ay | 3-12  Ay | 1-5  Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (\*) | Toplam |
| **Varlıklar** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C.M.B. | 2.282.206 | 884.495 | - | - | - | - | - | 3.166.701 |
| Bankalar | 313.256 | - | - | - | - | - | - | 313.256 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | - | 19.689 | - | - | - | - | - | 19.689 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 606 | 8.887 | - | 594.773 | 519.755 | - | - | 1.124.021 |
| Verilen Krediler (\*\*) | - | 3.272.062 | 1.795.977 | 5.077.482 | 5.668.700 | 836.780 | - | 16.651.001 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | - | 302.863 | - | - | - | - | 1.660.306 | 1.963.169 |
| **Toplam Varlıklar** | **2.596.068** | **4.487.996** | **1.795.977** | **5.672.255** | **6.188.455** | **836.780** | **1.660.306** | **23.237.837** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Yükümlülükler** |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları Aracılığı ile Bankalardan Toplanan Fonlar | 26.038 | 62.150 | 72.170 | - | - | - | - | 160.358 |
| Özel Cari Hesap ve Katılma Hesapları | 2.899.717 | 6.034.932 | 2.272.143 | 2.493.617 | 156.496 | - | - | 13.856.905 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 1.116.405 | 788.201 | 1.381.468 | 325.035 | 548.538 | - | 4.159.647 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 897.247 | - | - | - | - | - | 897.247 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 55.137 | 575.512 | - | - | - | - | - | 630.649 |
| Diğer Yükümlülükler (\*\*\*) | 446.170 | - | - | 36.543 | - | - | 3.050.318 | 3.533.031 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **3.427.062** | **8.686.246** | **3.132.514** | **3.911.628** | **481.531** | **548.538** | **3.050.318** | **23.237.837** |
| **Likidite Açığı** | **(830.994)** | **(4.198.250)** | **(1.336.537)** | **1.760.627** | **5.706.924** | **288.242** | **(1.390.012)** | **-** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Önceki Dönem –31 Aralık 2013 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Toplam Aktifler | 1.717.295 | 5.772.523 | 2.601.015 | 7.498.541 | 7.679.581 | 977.103 | 1.538.889 | 27.784.947 |
| Toplam Yükümlülükler | 4.644.023 | 10.818.888 | 2.462.957 | 5.717.291 | 611.128 | 534.641 | 2.996.019 | 27.784.947 |
| **Likidite Açığı** | **(2.926.728)** | **(5.046.365)** | **138.058** | **1.781.250** | **7.068.453** | **442.462** | **(1.457.130)** | **-** |

(\*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

(\*\*) Verilen Krediler, Kiralama İşlemlerinden Alacaklar bakiyesini de içermektedir.

(\*\*\*) Özkaynaklar “Diğer Yükümlülükler” içinde “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

## V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

## Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

**Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Bilgiler:**

Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ’in (Tebliğ) 33’üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların gerçeğe uygun değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma

araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ’in 37’inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilite ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Risk Sınıfları** | **Tutar (\*)** | **Finansal Teminatlar** | **Diğer/Fiziki Teminatlar** | **Garantiler ve Kredi Türevleri** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 3.897.991 | - | - | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 11.222 | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 116.987 | 7.189 | - | - |
| 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 | 777.174 | 1.100 | - | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 9.125.915 | 312.835 | - | 3.000 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 7.497.485 | 94.486 | - | 20.316 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 9.331.813 | 105.119 | - | 6.878 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 738.867 | 402 | - | 2.366 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 82.007 | - | - | - |
| 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 | 1.499.718 | - | - | - |

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

## V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Risk Yönetim Hedef ve Politikaları:**

Banka’nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Risk yönetim faaliyetlerinin amacı; Banka’nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini ve risk profilleri ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesini sağlamaktır.

Banka risk yönetimi sistemi çerçevesinde risklerin yönetimi için politikalar, uygulama usulleri, limitler ve risk yönetimi faaliyetleri açıkça tanımlanmıştır. Banka’nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin her birinin yönetilmesi için konsolide ve konsolide olmayan bazda yazılı politika ve uygulama usullerini belirlemiştir. Banka’nın faaliyetlerine ilişkin stratejiler, politikalar ve uygulama usulleri, Banka’nın faaliyetlerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygunluk, Banka’nın risk stratejisi ve alabileceği risk düzeyi, Banka’nın risk izleme ve yönetme kapasitesi, Banka’nın geçmiş deneyimi ve performansı, faaliyetleri yürüten bölümlerin yöneticilerinin alanları ile ilgili konulardaki uzmanlık düzeyleri, Kanun’da ve ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülükler, risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin belirlenmesinde dikkate alınmıştır. Risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin değişen koşullara uyum sağlaması zorunlu hale getirilmiştir. Yönetim Kurulu, politika ve uygulama usullerinin yeterliliğini düzenli olarak değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri yapmaktadır. Risk yönetimi politika ve uygulama usulleri, risk azaltım tekniklerinin kullanımını da kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu’na raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde İç Kontrol Merkezi Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı, Mevzuat ve Uyum Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

## V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

**Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı):**

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan kredi riski, piyasa riski operasyonel risk ve likidite riski gibi sayısallaştırılabilen riskler için yazılı limitler belirlemiştir. Risk limitleri, Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Başkanı ve Banka Genel Müdürü dâhil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte, Banka’nın alabileceği risk düzeyine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmiş, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

Risk ölçümünde kullanılacak yöntemlerin veya modellerin belirlenmesinde, Banka’nın faaliyetlerinin yapısı, hacmi ve karmaşıklığı, model veya yöntemin ihtiyaç nedeni, yöntemin veya modelin varsayımları, kullanılacak verinin elde edilebilirliği, bilgi sistemlerinin elverişliliği, personelin deneyimi dikkate alınmıştır.

Risk ölçüm yöntemi veya modelinin doğruluğu ve güvenilirliği, gerçekleşen sonuçlar kullanılarak geriye dönük testler yoluyla tespit edilmektedir.

Risk ölçüm yöntemi ve modeller değişen piyasa koşullarının yansıtılması için periyodik güncellemelere tabi tutulmaktadır. Banka risk yönetimi sistemi çerçevesinde, düzenli stres testi ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testlerinin sonuçları Yönetim Kurulu ve/veya Üst Düzey Yönetim tarafından düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

**1.1. Nakit Değerler Hesabına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 187.869 | 130.269 | 214.116 | 136.897 |
| TCMB | 1.716.392 | 1.131.312 | 770.598 | 2.857.463 |
| Diğer | 824 | 35 | 828 | 195 |
| **Toplam** | **1.905.085** | **1.261.616** | **985.542** | **2.994.555** |

**1.2. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 1.716.392 | 246.817 | 770.598 | 327.305 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Diğer (\*) | - | 884.495 | - | 2.530.158 |
| **Toplam** | **1.716.392** | **1.131.312** | **770.598** | **2.857.463** |

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

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin 2005/1 Sayılı “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5-%11,5 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları, Euro ve/veya Standart Altın döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %6-%13 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklara kar payı ödenmemektedir.

**2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

**2.1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar bulunmamaktadır.

* 1. **Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler (\*) | - | 4.896 | - | 1.523 |
| Swap İşlemleri | - | 14.793 | - | 34.195 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **19.689** | **-** | **35.718** |

(\*) Valörlü döviz alım satım taahhütlerinden ve forward işlemlerinden oluşmaktadır.

1. **Bankalara İlişkin Bilgiler**

**3.1. Bankalara ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 11.576 | 301.680 | 8.189 | 254.386 |
| Yurtiçi | 11.576 | 26.942 | 8.189 | 52.788 |
| Yurtdışı | - | 274.738 | - | 201.598 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11.576** | **301.680** | **8.189** | **254.386** |

**4. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

**4.1.Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

**4.1.1. Teminata Verilen/Bloke Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

Banka, nominal değeri 1.062.932 TL tutarındaki Kira Sertifikasını Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası’na açık para piyasası işlemleri karşılığında teminata vermiştir (31 Aralık 2013: 931.187 TL).

**4.1.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlara İlişkin Bilgiler:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**4.2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla nominal değeri 1.116.528 TL kayıtlı değeri 1.123.415 TL tutarında kira sertifikası bulunmaktadır (31 Aralık 2013: nominal değeri 1.159.900 TL kayıtlı değeri 1.172.718 TL kira sertifikası).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Borçlanma Senetleri | 1.130.732 | 1.175.732 |
| Borsada İşlem Gören | 1.130.732 | 826.086 |
| Borsada İşlem Görmeyen (\*) | - | 349.646 |
| Hisse Senetleri | 888 | 4.991 |
| Borsada İşlem Gören | 780 | 780 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 108 | 4.211 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (7.599) | (3.224) |
| **Toplam** | **1.124.021** | **1.177.499** |

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**

**5.1. Banka’nın Ortaklarına ve Mensuplarına Kullandırılan Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 93.453 | 23.187 | 98.012 | 27.197 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 28.720 | 6.147 | 34.410 | 8.879 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 64.733 | 17.040 | 63.602 | 18.318 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 192.592 | 235.224 | 211.542 | 136.401 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 16.046 | - | 18.594 | - |
| **Toplam** | **302.091** | **258.411** | **328.148** | **163.598** |

**5.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (\*) | | |
| Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| İhracat Kredileri | 245.513 | - | - | 11.152 | - | - |
| İthalat Kredileri | 24.315 | - | - | 45.120 | - | - |
| İşletme Kredileri | 7.514.524 | 195.296 | - | 1.778.513 | 119.258 | - |
| Tüketici Kredileri | 2.767.075 | 424 | - | 48.925 | 1.265 | - |
| Kredi Kartları | 1.605.456 | 77 | - | 13.713 | 745 | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 32.105 | - | - | 26 | - | - |
| Diğer | 1.893.377 | 36.766 | - | 196.307 | 27.508 | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **14.082.365** | **232.563** | - | **2.093.756** | **148.776** | - |

(\*) Kredilere ek olarak Banka 13.397 TL tutarındaki finansal kiralama alacaklarını da yakın izlemede takip etmektedir (31 Aralık 2013: 8.814 TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 232.563 | 148.776 |
| 3.4 veya 5 Defa Uzatılanlar | - | - |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | - | - |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre (\*) | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| 0-6 Ay | 96.548 | 52.651 |
| 6 Ay- 12 Ay | 17.134 | 25.063 |
| 1-2 Yıl | 72.206 | 62.982 |
| 2-5 Yıl | 46.621 | 8.080 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 54 | - |

(\*) Uzatılan süreler ortalama vade kullanılarak hazırlanmıştır.

**5.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | |
|  | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | | Krediler ve Diğer Alacaklar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | |
|  |  | Ödeme  Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |  | Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar | Diğer |
| **Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **3.110.298** | **16.327** | **-** | **741.747** | **29.548** | **-** |
| Krediler | 3.110.298 | 16.327 | - | 741.747 | 29.548 | - |
| Diğer Alacaklar | **-** | - | - | - | - | - |
| **Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **10.972.066** | **216.236** | **-** | **1.352.009** | **119.228** | **-** |
| Krediler | 10.972.066 | 216.236 | - | 1.352.009 | 119.228 | - |
| Diğer Alacaklar | **-** | - | - | - | - | - |

Banka’nın Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubunda sınıflandırdığı ve faaliyet gösterdiği sektörlerden kaynaklanan sorunlar nedeniyle ödemelerini gecikmeli olarak gerçekleştiren ve bu sorunların giderilememesi durumunda kredisinin zaafiyete uğrama olasılığı olan belirli kredi müşterilerinden oluşan 1.225.865 TL tutarında alacağı ve bu alacağına ilişkin yaklaşık 896.956 TL tutarında gayrimenkul ipoteği bulunmaktadır. Sözkonusu kredi müşterileri için Banka yönetimi, firmaların geri ödemelerinde 90 günü aşan gecikmeler yaşanmamış olması ve bu tutarların tahsilatında aşağıda özetlenen yöntemlerle yakın gelecekte riskin tasfiyesini öngördüğünden 31 Mart 2014 tarihi itibariyle Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar grubu altında izlemeye devam etmektedir.

Banka'ya olan ödeme yükümlülüklerini yerine getirmekte geçici likidite sıkıntısı yaşayan söz konusu firmaların 2014 yılında kredi ve alacaklarının yeni sözleşme koşullarına bağlanması ve ödeme yükümlülüğünü gecikmeden yerine getirmesine yönelik likidite gücü kazandırılması ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla mevcut yönetmeliklere uygun yeniden yapılandırma yapılması, ve/veya firmanın diğer grup şirketlerinin satışlarından beklenen nakit girişleriyle ana ortağın likidite sıkıntısının ortadan kalkması ve nakit üreterek kredi borçlarını ödemeleri beklenmektedir.

**5.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
| **Tüketici Kredileri-TP** | **3.484** | **2.803.976** | **2.807.460** |
| Konut Kredisi | 1.373 | 2.705.686 | 2.707.059 |
| Taşıt Kredisi | 455 | 93.917 | 94.372 |
| İhtiyaç Kredisi | 6 | 4.373 | 4.379 |
| Diğer | 1.650 | - | 1.650 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **983** | **983** |
| Konut Kredisi | - | 983 | 983 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **1.490.503** | **46.197** | **1.536.700** |
| Taksitli | 617.175 | 46.197 | 663.372 |
| Taksitsiz | 873.328 | - | 873.328 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | - | - | - |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel Kredileri-TP** | **48** | **7.509** | **7.557** |
| Konut Kredisi | 25 | 3.563 | 3.588 |
| Taşıt Kredisi | 22 | 3.645 | 3.667 |
| İhtiyaç Kredisi | 1 | 301 | 302 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel Kredi Kartları-TP** | **8.247** | **242** | **8.489** |
| Taksitli | 3.655 | 242 | 3.897 |
| Taksitsiz | 4.592 | - | 4.592 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1.502.282** | **2.858.907** | **4.361.189** |

**5.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **90.074** | **762.954** | **853.028** |
| İşyeri Kredileri | 33.987 | 760.312 | 794.299 |
| Taşıt Kredileri | 11 | 2.642 | 2.653 |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | 56.076 | - | 56.076 |
| **Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli** | **5.704** | **478.620** | **484.324** |
| İşyeri Kredileri | 5.704 | 478.620 | 484.324 |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **73.498** | **482** | **73.980** |
| Taksitli | 12.452 | 482 | 12.934 |
| Taksitsiz | 61.046 | - | 61.046 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **169.276** | **1.242.056** | **1.411.332** |

**5.6. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtiçi Krediler | 15.666.940 | 19.495.999 |
| Yurtdışı Krediler | 509.181 | 565.953 |
| **Toplam** | **16.176.121** | **20.061.952** |

**5.7. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 24.603 | 23.815 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **24.603** | **23.815** |

**5.8. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 23.592 | 37.499 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 199.606 | 130.382 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 314.455 | 347.249 |
| **Toplam** | **537.653** | **515.130** |

5.9. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

**5.9.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem** |  |  |  |
| **(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)** | **859** | **11.342** | **11.414** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 774 | 1.165 | 181 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 85 | 10.177 | 11.233 |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| **(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)** | **1.382** | **16.864** | **10.546** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 608 | 1.348 | 120 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 774 | 15.516 | 10.426 |

5.9.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin 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** | **316.762** | **381.353** | **460.076** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 165.971 | 15.084 | 7.500 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 325.191 | 87.804 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (325.191) | (87.804) | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (8.002) | (25.084) | (20.154) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | (87.217) |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | (35.921) |
| Bireysel Krediler | - | - | (5) |
| Kredi Kartları | - | - | (51.291) |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **149.540** | **608.740** | **448.009** |
| Özel Karşılık (-) | (23.592) | (199.606) | (314.455) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **125.948** | **409.134** | **133.554** |

**5.9.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin 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 | - | - | 1.012 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (1.012) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** |  |
| **Önceki Dönem** |  |  |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 986 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (986) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

**5.9.4. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları:**

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dokuzuncu maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır. Teminat unsurunun bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Bankaca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

**5.9.5. Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar:**

Donuk hale gelen kredi ve diğer alacaklara Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” hükümlerine uygun olarak karşılık ayrılır.

Donuk hale gelen kredi ve diğer alacaklardan tamamına karşılık ayrılan ve aşağıda belirtilen şartlardan en az bir tanesini sağlayanlar Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silinir.

* Aciz Belgesi’ne bağlanan alacaklar.
* Takibin semeresiz kaldığına ilişkin İcra Dairesi’ nden belge alınan alacaklar.
* İcra takibin başlatılmasına ve icrai işlemler yapılmasına rağmen, Hukuk Müşavirliği’ nin takibin mevcut durumu itibarıyla tahsilat imkanı bulunmadığına dair mütalaa verdiği alacaklar.

Aktiften silme işlemi Banka Yönetimince uygun görülen dönemlerde yapılır.

6. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler (Net)

**6.1.Repo İşlemlerine Konu Olan ve Teminata Verilen/Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

**6.1.1.Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**6.1.2.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan Repo İşlemlerine Konu Olanlara İlişkin Bilgiler:**

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**6.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler:**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**6.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**6.4. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri:**

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**7. İştiraklere İlişkin Bilgiler**

**7.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
| (1) | Landmark Holding A.Ş. (\*) | İstanbul / Türkiye | %21,84 | %21,84 |
| (2) | Tamweel Holding S.A. | Dakar / Senegal | %40,00 | %40,00 |
| (3) | Kredi Garanti Fonu A.Ş. | Ankara / Türkiye | %1,75 | %1,75 |

(\*) Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 19. maddesinde Katılım Bankalarınca Finansman Sağlama Yöntemlerinden ortak yatırımlar yöntemi ve 26.01.2007 tarih ve 26415 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan TDHP gereğince Landmark Holding A.Ş.’yi iştirak olarak kayda almıştır.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
| (1)(\*) | 43.427 | 43.162 | - | - | - | (40) | (29) | (\*\*) 35.108 |
| (2)(\*) | 984.951 | 236.598 | 57.309 | 43.675 | - | 10.886 | 14.715 | - |
| (3)(\*) (\*\*) | 277.001 | 272.886 | 3.328 | 11.248 | - | 8.436 | 5.107 | - |

(\*) İştiraklerin 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*) Banka’nın iştiraki olan Landmark Holding A.Ş.’nin 28 Ocak 2014 tarihli ekspertiz değeridir.

**7.2. İştiraklere İlişkin Hareket Tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Dönem Başı Değeri** | 59.325 | 108.967 |
| Dönem İçi Hareketler | - | (49.642) |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Transferler | - | (46.763) |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | (2.879) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **59.325** | **59.325** |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **%1,75-%40,00** | **%1,75-%40,00** |

**7.3. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer İştirakler | 59.325 | 59.325 |

**8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)**

**8.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 31 Mart 2014 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Işık Sigorta A.Ş. | Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. |
|  |  |  |
| Ödenmiş Sermaye | 60.000 | 100.884 |
| Yasal Yedekler | 4.823 | - |
| Olağanüstü Yedekler | 7.573 | - |
| Diğer Yedekler | - | 23.854 |
| Kar/Zarar | 2.433 | (20.478) |
| Geçmiş yıl K/Z'ı | 41 | (19.364) |
| Net Dönem Karı | 2.392 | (1.114) |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **74.829** | **104.260** |
| **Katkı Sermaye** | **-** | **-** |
| **Sermaye** | **74.829** | **104.260** |
| **Net Kullanılabilir Özkaynak** | **74.829** | **104.260** |

Banka’nın sermaye gereksinimi içsel değerlendirme çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ünvanı | Adres (Şehir / Ülke) | Banka’nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
| (1) | Nil Yönetim Hizmetleri Turizm San ve Tic. A.Ş. | Ankara / Türkiye | %99,93 | %99,93 |
| (2) | Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %97,99 | %97,99 |
| (3) | Işık Sigorta A Ş | İstanbul / Türkiye | %67,52 | %67,52 |
| (4) | Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %24,18 | %69,42 |
| (5) | Asya Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100,00 | %100,00 |
| (6) | Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100,00 | %100,00 |
| (7) | Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100,00 | %100,00 |
| (8) | Asya Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100,00 | %100,00 |
| (9) | Dialog Müşteri Hizmetleri A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100,00 | %100,00 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| (\*) | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Kar Payı Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
| (1) | 70.025 | 62.111 | 63.576 | 14 | - | (976) | (74) | - |
| (2) | 11.922 | 649 | 478 | 48 | (47) | (2.561) | (3.309) | (\*\*)187.771 |
| (3) | 245.809 | 74.829 | 1.189 | 2.971 | 280 | 2.392 | 4.382 | (\*\*\*)120.000 |
| (4) | 138.390 | 104.260 | 48.600 | 6 | - | (1.114) | 1.181 | (\*\*\*\*)192.051 |
| (5) | 281.158 | 74 | - | - | - | 11 | (784) | - |
| (6) | 26.756 | 6.860 | 572 | 50 | - | (334) | (547) | - |
| (7) | 25.444 | 25.361 | 41 | 556 | - | (13) | - | - |
| (8) | 3.100 | 3.099 | - | 51 | - | 46 | - | - |
| (9) | 1.287 | 824 | 165 | 2 | - | 326 | - | - |

(\*) Finansal tablo verileri bağlı ortaklıkların bağımsız incelemeden geçmemiş 31 Mart 2014 tarihli finansal tablolarından alınmıştır.

(\*\*) Banka’nın bağlı ortaklığı olan Asya Emeklilik A.Ş.’nin 9 Ocak 2014 tarihli ekspertiz değeridir.

(\*\*\*) Banka’nın bağlı ortaklığı olan Işık Sigorta A.Ş.’nin 29 Ocak 2014 tarihli ekspertiz raporunun minumum ve maximum değerlerinin ortalamasıdır.

(\*\*\*\*) 26 Ocak 2010 tarihli ekspertiz raporuna göre piyasa değeri arsa payları/arsalar ve KDV dahil 192.051 TL’dir.

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm’de III no’lu dipnotta

açıklanmıştır.

**8.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Dönem Başı Değeri** | **213.906** | **169.473** |
| Dönem İçi Hareketler | 2.466 | 44.433 |
| Alışlar (\*) | 2.500 | 44.433 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | 34 | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıklar (İlavesi) / İptali | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **216.372** | **213.906** |
| Sermaye Taahhütleri | - | 2.500 |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **%24,18-%100,00** | **%24,18-%100,00** |

(\*)Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye 2.500 TL tutarındaki sermaye taahhüdünün ödenmesinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2013: Asya Portföy Yönetimi A.Ş. 3.000 TL sermaye ile % 100 Asya Katılım Bankası A.Ş. ortaklığı ile 9 Eylül 2013 tarihinde, Asya Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 25.000 TL sermaye ile % 100 Asya Katılım Bankası A.Ş. ortaklığı ile 10 Eylül 2013 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil olunarak kurulmuştur. Banka iştiraklerinden Asya Kart Teknolojileri A.Ş.'de unvan ve nevi değişikliğine gidilerek Dialog Müşteri Hizmetleri A.Ş. adı ile çağrı merkezi hizmeti verecek olup, şirket sermayesi 100 TL den 500 TL’ye arttırılmış ve hisselerin % 100' ü Banka'ya geçmiştir. Ayrıca dönem içerisinde Asya Emeklilik ve Hayat A.Ş.’ye 9.799 TL, Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye 5.000 TL ve Tuna Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.’ye 1.234 TL alış gerçekleştirilmiştir.)

**8.3. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Bağlı Ortaklıklar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | 52.434 | 52.468 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 106.537 | 104.037 |

**8.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:**

Bilanço tarihi itibarıyla borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

**9. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

**10. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)**

**10.1. Finansal Kiralama Yöntemiyle Kullandırılan Fonların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 43.423 | 37.101 | 14.345 | 11.967 |
| 1-4 Yıl Arası | 332.911 | 284.440 | 345.028 | 287.847 |
| 4 Yıldan Fazla | 179.472 | 153.339 | 302.467 | 252.339 |
| **Toplam** | **555.806** | **474.880** | **661.840** | **552.153** |

**10.2. Finansal Kiralamaya Yapılan Net Yatırımlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Brüt Finansal Kiralama Alacağı | 555.806 | 661.840 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | (80.926) | (109.687) |
| **Net Finansal Kiralama Alacağı** | **474.880** | **552.153** |

**11. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar**

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

**12. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**13. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar**

Banka, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden 38.055 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış ve ertelenmiş vergi aktifi hesap kaleminde muhasebeleştirmiştir.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | |
|  | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri | 62.962 | 12.592 |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar | 43.884 | 8.777 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 20.110 | 4.022 |
| Diğer Karşılıklar | 56.638 | 11.328 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | 6.681 | 1.336 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)** | **190.275** | **38.055** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Önceki Dönem | |
|  | Ertelenmiş Vergi Matrahı | Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) |
| Peşin Tahsil Edilen Komisyon Geliri | 78.195 | 15.639 |
| Çalışanlara Sağlanan Faydalar | 41.898 | 8.380 |
| Finansal Varlıkları Değerlemesi | (9.462) | (1.892) |
| Diğer Karşılıklar | 47.440 | 9.488 |
| Maddi Duran Varlık Matrah Farkları | 3.499 | 700 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi (net)** | **161.570** | **32.315** |

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak | 32.315 | 16.348 |
| Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi | (53) | 4.446 |
| Cari Dönem Geliri / (Gideri) | 5.793 | 11.521 |
| **Ertelenmiş Vergi Aktifi , 31 Mart** | **38.055** | **32.315** |

**14. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkındaki Açıklamalar**

Satış amaçlı duran varlıklar donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan 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.

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla satış amaçlı duran varlıkları 207.902 TL’dir (31 Aralık 2013: 57.452 TL).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | CariDönem | ÖncekiDönem |
| **Açılış bakiyesi** | 57.452 | 151.869 |
| Girişler (\*) | 160.100 | 46.763 |
| Çıkışlar(\*\*) | (8.913) | (4.525) |
| Transferler | (737) | (136.564) |
| DeğerDüşüşKarşılığı | - | (91) |
| **Kapanış bakiyesi** | **207.902** | **57.452** |

(\*) Banka’nın kredi alacaklarından dolayı devraldığı ve satış amaçlı elde bulundurduğu duran varlıklardır.

(\*\*)Banka’nın Yeni Mağazacılık A.Ş.’de bulunan ve %3,84’üne tekabil eden kısmınn satışı dolayısyla 8.215 TL tutarında çıkış gerçeklemiştir.

**15. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 618.289 TL tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır (31 Aralık 2013: 544.784 TL).

**II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

* 1. **Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Cari dönem** | Vadesiz | 1 Aya  Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Katılma  Hesabı | Toplam |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 638.403 | - | - | - | - | - | - | - | 638.403 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 1.922.828 | 1.503.058 | 273.449 | - | 80.710 | 1.078.907 | - | 4.858.952 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 953.597 | - | - | - | - | - | - | - | 953.597 |
| Resmi Kuruluşlar | 121.922 | - | - | - | - | - | - | - | 121.922 |
| Ticari Kuruluşlar | 792.261 | - | - | - | - | - | - | - | 792.261 |
| Diğer Kuruluşlar | 37.835 | - | - | - | - | - | - | - | 37.835 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 1.493 | - | - | - | - | - | - | - | 1.493 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 86 | - | - | - | - | - | - | - | 86 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 9 | - | - | - | - | - | - | - | 9 |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 77 | - | - | - | - | - | - | - | 77 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 380.048 | 705.173 | 101.773 | - | 20.285 | 479.455 | - | 1.686.734 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 63 | 3.402 | - | - | - | 18 | - | 3.483 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 356.339 | 667.747 | 87.994 | - | 16.892 | 441.822 | - | 1.570.794 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 23.432 | 31.234 | 13.779 | - | 3.393 | 37.206 | - | 109.044 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 214 | 2.790 | - | - | - | 409 | - | 3.413 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan – YP | 303.045 | - | - | - | - | - | - | - | 303.045 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | - | 675.550 | 850.618 | 239.815 | - | 96.718 | 652.061 | - | 2.514.762 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 480.261 | - | - | - | - | - | - | - | 480.261 |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 434.772 | - | - | - | - | - | - | - | 434.772 |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 19.537 | - | - | - | - | - | - | - | 19.537 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 25.952 | - | - | - | - | - | - | - | 25.952 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 20.653 | - | - | - | - | - | - | - | 20.653 |
| Katılım Bankası | 5.299 | - | - | - | - | - | - | - | 5.299 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer – YP | - | 269.482 | 710.041 | 110.651 | - | 45.143 | 342.756 | - | 1.478.073 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 277 | - | - | - | - | 5.974 | - | 6.251 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 203.876 | 610.100 | 107.902 | - | 45.096 | 316.716 | - | 1.283.690 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 4.572 | 16.815 | 2.679 | - | 47 | 19.661 | - | 43.774 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 401 | 9.162 | 70 | - | - | 405 | - | 10.038 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 60.356 | 73.964 | - | - | - | - | - | 134.320 |
| IX. Kıymetli Maden DH | 550.449 | - | 416.721 | 47.867 | - | 9.603 | 78.796 | - | 1.103.436 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları -TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **2.925.755** | **3.247.908** | **4.185.611** | **773.555** | **-** | **252.459** | **2.631.975** | **-** | **14.017.263** |

* 1. **Toplanan Fonların Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı):**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Önceki dönem** | Vadesiz | 1 Aya  Kadar | 3 Aya  Kadar | 6 Aya Kadar | 9 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıl  ve Üstü | Birikimli Katılma  Hesabı | Toplam |
| I. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | 769.014 | - | - | - | - | - | - | - | 769.014 |
| II. Katılma Hesapları Gerçek Kişi Ticari Olmayan-TP | - | 3.222.096 | 931.934 | 95.369 | - | 87.550 | 1.742.851 | - | 6.079.800 |
| III. Özel Cari Hesap Diğer-TP | 1.626.049 | - | - | - | - | - | - | - | 1.626.049 |
| Resmi Kuruluşlar | 112.346 | - | - | - | - | - | - | - | 112.346 |
| Ticari Kuruluşlar | 1.461.368 | - | - | - | - | - | - | - | 1.461.368 |
| Diğer Kuruluşlar | 50.352 | - | - | - | - | - | - | - | 50.352 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | 1.808 | - | - | - | - | - | - | - | 1.808 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 175 | - | - | - | - | - | - | - | 175 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Katılım Bankası | 175 | - | - | - | - | - | - | - | 175 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV. Katılma Hesapları-TP | - | 874.337 | 496.422 | 18.470 | - | 28.954 | 603.176 | - | 2.021.359 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 3.260 | 2 | - | - | - | 18 | - | 3.280 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 802.239 | 483.038 | 7.942 | - | 22.742 | 553.228 | - | 1.869.189 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 67.861 | 12.390 | 10.528 | - | 6.212 | 49.504 | - | 146.495 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 977 | 992 | - | - | - | 426 | - | 2.395 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| V. Özel Cari Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan-YP | 333.778 | - | - | - | - | - | - | - | 333.778 |
| VI. Katılma Hesabı Gerçek Kişi Ticari Olmayan- YP | - | 1.000.935 | 624.236 | 103.762 | - | 128.693 | 987.414 | - | 2.845.040 |
| VII. Özel Cari Hesaplar Diğer-YP | 688.214 | - | - | - | - | - | - | - | 688.214 |
| Yurtiçinde Yer. Tüzel | 610.214 | - | - | - | - | - | - | - | 610.214 |
| Yurtdışında Yer. Tüzel | 34.774 | - | - | - | - | - | - | - | 34.774 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | 43.226 | - | - | - | - | - | - | - | 43.226 |
| T.C.Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 36.371 | - | - | - | - | - | - | - | 36.371 |
| Katılım Bankası | 6.855 | - | - | - | - | - | - | - | 6.855 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. Katılma Hesapları Diğer-YP | - | 753.248 | 1.646.609 | 75.654 | - | 11.272 | 307.556 | - | 2.794.339 |
| Resmi Kuruluşlar | - | 272 | 127 | - | - | - | 5.793 | - | 6.192 |
| Ticari Kuruluşlar | - | 674.683 | 1.214.293 | 75.630 | - | 6.669 | 282.234 | - | 2.253.509 |
| Diğer Kuruluşlar | - | 6.003 | 88.239 | 24 | - | 6 | 19.529 | - | 113.801 |
| Ticari ve Diğer Kuruluşlar | - | 9.487 | 21.901 | - | - | 4.597 | - | - | 35.985 |
| Bankalar ve Katılım Bankaları | - | 62.803 | 322.049 | - | - | - | - | - | 384.852 |
| IX. Kıymetli Maden DH | 834.016 | - | 395.061 | 26.338 | - | 5.691 | 92.864 | - | 1.353.970 |
| X. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-TP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. Katılma Hesapları Özel Fon Havuzları-YP | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer. K. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam (I+II+…..+IX+X+XI)** | **4.251.071** | **5.850.616** | **4.094.262** | **319.593** | **-** | **262.160** | **3.733.861** | **-** | **18.511.563** |

* 1. **Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunan ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Limitini Aşan Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel Cari ve Katılma Hesaplarına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Tasarruf Mevduat Sigortası  Kapsamında Bulunan | | Tasarruf Mevduat Sigortası  Limitini Aşan | |
| Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçek Kişilerin Ticari İşlemlere Konu Olmayan Özel  Cari ve Katılma Hesapları | 6.314.970 | 6.679.114 | 3.050.905 | 4.598.702 |
| Türk Parası Cinsinden Hesaplar | 4.225.442 | 4.619.001 | 1.271.852 | 2.229.797 |
| Yabancı Para Cinsinden Hesaplar | 2.089.528 | 2.060.113 | 1.779.053 | 2.368.905 |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı  Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

* 1. **Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Özel Cari ve Katılma Hesapları:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari  Dönem | Önceki Dönem |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 5.457 | 14.416 |
| Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 32.814 | 33.567 |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 23.528 | 21.913 |
| 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 | - | - |
| **Toplam** | **61.799** | **69.896** |

**Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 40.371 TL alım satım amaçlı türev finansal borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 25.548 TL).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler (\*) | - | 2.258 | - | 3.216 |
| Swap İşlemler | - | 38.113 | - | 22.332 |
| Futures İşlemler | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **40.371** | **-** | **25.548** |

(\*) Valörlü döviz alım satım taahhütlerinden ve forward işlemlerinden oluşmaktadır.

**Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

* 1. **Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 281.798 | 30.143 | 360.282 | 29.560 |
| Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan | - | 3.299.584 | - | 3.418.221 |
| **Toplam** | **281.798** | **3.329.727** | **360.282** | **3.447.781** |

**3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|  | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 281.798 | 2.665.306 | 360.282 | 2.773.379 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 664.421 | - | 674.402 |
| **Toplam** | **281.798** | **3.329.727** | **360.282** | **3.447.781** |

**3.3. Banka’nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Fon Sağlayan Sektör Grubu:**

Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu bulunmamaktadır.

**4. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10’unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 577.242 TL olup, bilanço toplamının %10’unu aşmamaktadır (31 Aralık 2013: 454.302 TL).

**5. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Finansal Kiralama Borçları | - | 187 | 12.590 | 399 |
| Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | - | (2) | (152) | (7) |
| **Toplam** | **-** | **185** | **12.438** | **392** |

**6. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır.

**7. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**

**7.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Genel Karşılıklar** | **164.191** | **194.688** |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar** | **97.557** | **133.884** |
| Katılma Hesapları Payı | 28.928 | 50.084 |
| Kurum Payı | 68.629 | 83.800 |
| Diğer | - | - |
| **I. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar** | **10.470** | **12.751** |
| Katılma Hesapları Payı | 6.196 | 6.433 |
| Kurum Payı | 4.274 | 6.318 |
| Diğer | - | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar** | **33.107** | **22.739** |
| Katılma Hesapları Payı | 18.712 | 11.789 |
| Kurum Payı | 14.395 | 10.950 |
| Diğer | - | - |
| **II. Grup Kredi ve Alacaklardan Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar** | **4.364** | **5.838** |
| Katılma Hesapları Payı | 1.143 | 776 |
| Kurum Payı | 3.221 | 5.062 |
| Diğer | - | - |
| **Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar** | **18.693** | **19.476** |

**7.2. Genel Karşılıklar Hareket Tablosu:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Cari Dönem** |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2014 | 194.688 |
| Dönem Gideri | 2.454 |
| Geçmiş Dönemlerden Karşılık İptalleri | (38.097) |
| Katılım Havuzları Payı | 3.468 |
| Kur Farkları | 1.678 |
| **Kapanış Bakiyesi - 31Aralık 2014** | **164.191** |
| **Önceki Dönem** |  |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak 2013 | 182.485 |
| Dönem Gideri | 22.880 |
| Geçmiş Dönemlerden Karşılık İptalleri | (32.205) |
| Katılım Havuzları Payı | 5.717 |
| Kur Farkları | 15.811 |
| **Kapanış Bakiyesi - 31Aralık 2013** | **194.688** |

**7.3. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıklarına**

**İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Mart 2014 dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı 1.093 TL’dir (31 Aralık 2013: 28 TL). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı finansal tablolarda krediler bakiyesinden netleştirilmektedir.

**7.4. Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Özel Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 51.141 TL’dir (31 Aralık 2013: 46.113 TL).

**7.5. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

**7.5.1.** **Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Mart 2014 itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**7.5.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Diğer Karşılıklar** | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler | 51.141 | 46.113 |
| KatılımHesaplarına Dağıtılacak Karlardan Ayrılan Tutarlar | 20.521 | 346 |
| Kredi Kartları Promosyon Karşılıkları | 7.448 | 6.862 |
| Boş Çek Yaprağı Karşılıkları | 3.582 | 3.890 |
| Dava Karşılıkları | 1.676 | 1.676 |
| Diğer (\*) | 32.430 | 32.430 |
| **Toplam** | **116.798** | **91.317** |

(\*) Banka ihtiyatlılık prensebi çerçevesinde 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla. 5.bölüm bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotları Not 5.3’de detaylı açıklananlar dışında, yakın izlemedeki kredi ve diğer alacaklarda takip edilen, takibe düşmemiş fakat ileride ödeme problemi olabileceğini öngördüğü kredi riskleri için 32.430 TL (31 Aralık 2013: 32.430 TL) tutarında diğer karşılık ayırmıştır.

**7.5.3. Kıdem Tazminatı Hareket Tablosu:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Açılış Bakiyesi - 1 Ocak | 26.746 | 23.331 |
| Cari Hizmet Maliyeti | (148) | 6.384 |
| İskonto Maliyeti | 544 | 1.444 |
| Ödenen Tazminatlar | (198) | (3.413) |
| Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Ayrılma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç) | - | - |
| Aktüeryal Kayıp/(Kazanç) Amortismanı | - | (1.000) |
| **Kapanış Bakiyesi** | **26.944** | **26.746** |

Banka çalışan hakları karşılığını. 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları’nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak finansal tablolara yansıtmıştır.

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 15.152 TL (31 Aralık 2013: 15.152 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır. Ayrıca cari dönemde Banka’nın 3.765 TL tutarında ikramiye karşılığı bulunmaktadır.

1. **Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar**

**8.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi alacağı 3.321 TL’dir (31 Aralık 2013: 3.337 TL vergi alacağı).

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kurumlar Vergisi Karşılığı | 44.038 | 44.021 |
| Peşin Ödenen Kurumlar Vergisi | (47.359) | (47.358) |
| **Ödenecek Kurumlar Vergisi** | (3.321) | **(3.337)** |

**8.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | (3.321) | (3.337) |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 8.316 | 10.317 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 843 | 882 |
| BSMV | 10.008 | 15.423 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | - | - |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 3.923 | 799 |
| Diğer | 7.010 | 9.662 |
| **Toplam** | **26.779** | **33.746** |

* 1. **Ödenecek Primler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 3.567 | 3.553 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 5.249 | 5.228 |
| 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 | 254 | 253 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 508 | 506 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **9.578** | **9.540** |

**8.4.** **Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar:**

Ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

**9. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler**

Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borç bulunmamaktadır.

**10. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Yurt içi bankalardan | - | - | - | - |
| Yurt içi diğer kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalardan | - | - | - | - |
| Yurt dışı diğer kuruluşlardar | - | 548.122 | - | 544.263 |
| **Toplam** | - | 548.122 | **-** | **544.263** |

Asya Katılım Bankası A.Ş., 29 Mart 2013 tarihinde Türkiye dışında yerleşik yatırımcılardan 250 milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi sağlamıştır. 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonuna sahiptir.

1. **Özkaynaklara İlişkin Bilgiler**
   1. **Ödenmiş Sermaye:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Hisse Senedi Karşılığı | 540.000 | 540.000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı (\*) | 360.000 | 360.000 |

(\*) İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine sadece yönetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır*.*

* 1. **Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka’da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:**

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:**

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin bilgi bulunmamaktadır.

**11.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:**

Cari dönem içerisinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

* 1. **Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:**

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

* 1. **Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar:**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

* 1. **Banka’nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka’nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:**

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

* 1. **Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:**

İmtiyazlı hisse senedi sahibi olan ortaklara imtiyaz olarak yönetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır.

* 1. **Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)** | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - |
| Kur Farkı | - | - |
| **Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden** | (9.717) | (9.931) |
| Değerleme Farkı | (9.717) | (9.931) |
| Kur Farkı | - | - |
| **Toplam** | **(9.717)** | **(9.931)** |

**11.10. Diğer:**

Bulunmamaktadır.

**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklama**

**1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri | 1.200.423 | 2.462.801 |
| İştirak ve Bağlı Ort. Ser. İşt. Taahhütleri (\*) | - | 2.500 |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 8.480 | 13.012 |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri | 2.705.470 | 2.983.286 |
| Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahütleri | 8.810 | 8.823 |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz | 911.491 | 864.671 |
| İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | 2.209 | 2.355 |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler | 153.665 | 120.143 |
| **Toplam** | **4.990.548** | **6.457.591** |

(\*) Önceki dönem bakiyesi Banka’nın bağlı ortaklığı Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye 2.500 TL tutarındaki sermaye taahhütünden oluşmaktadır.

**1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

**1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Garantiler | 7.221.427 | 7.344.250 |
| Banka Aval ve Kabulleri | 613.087 | 472.172 |
| Akreditifler | 1.064.048 | 1.248.612 |
| Diğer Garantiler | 323.855 | 272.769 |
| **Toplam** | **9.222.417** | **9.337.803** |

**1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kesin Teminatlar | 5.142.862 | 5.141.248 |
| Geçici Teminatlar | 485.170 | 822.470 |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 1.593.395 | 1.380.532 |
| **Toplam** | **7.221.427** | **7.344.250** |

**1.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 766.935 | 649.942 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 133.133 | 66.481 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 633.802 | 583.461 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 8.455.482 | 8.687.861 |
| **Toplam** | **9.222.417** | **9.337.803** |

**2. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka’nın Hukuk Müşavirliği’nden alınan bilgiler doğrultusunda, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 640 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 13.699 TL, 14.658 USD (tam) ve 102.375 Euro’dur (tam) (31 Aralık 2013: Banka aleyhine açılmış toplam 508 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 12.799 TL, 14.658 USD (tam) ve 4.911 Euro’dur (tam)). Bu davalardan bazıları için ekli finansal tablolarda 1.676 TL (31 Aralık 2013: 1.676 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Banka’nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütler ile Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantiler 132.199 TL (31 Aralık 2013: 132.778 TL) tutarındadır.

**3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar**

Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetler bulunmamaktadır.

**4. Banka’nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler**

**MOODY’S**

|  |  |
| --- | --- |
| **Mali Güç** | D |
| Görünüm | Durağan |
| **Yabancı Para** |  |
| Uzun Vadeli | Ba1 |
| Kısa Vadeli | NP |
| Görünüm | Durağan |
| **Türk Lirası** |  |
| Uzun Vadeli | Ba1 |
| Kısa Vadeli | NP |
| Görünüm | Durağan |
| **Ulusal** |  |
| Uzun Vadeli | A2.tr |
| Kısa Vadeli | TR-1 |

Yukarıdaki bilgiler, 22 Mayıs 2013 tarihli Moody’s Investors Service raporundan alınmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu’nun (SPK), Sermaye Piyasasında Derecelendirme Faaliyeti ve Derecelendirme Kuruluşlarına İlişkin Esaslar Tebliği kapsamında, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu tamamlanmıştır. Banka’nın Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 28 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 84,20 olarak güncellenmiştir.

**IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

1. **Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

**1.1. Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | I inci Grup | | II nci Grup | |
| **Cari Dönem** | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri** | **346.586** | **26.139** | **14.162** | **10.941** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 79.640 | 9.431 | 4.006 | 427 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 264.524 | 16.708 | 10.156 | 10.514 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 2.422 | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | I inci Grup | | II nci Grup | |
| **Önceki Dönem** | TP | YP | TP | YP |
| **Kredilerden Alınan Kar Payı Gelirleri** | **337.418** | **23.515** | **18.888** | **9.547** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 118.405 | 8.873 | 2.991 | 687 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 216.280 | 14.642 | 15.897 | 8.860 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Kar Payı Gelirleri | 2.733 | - | - | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |

* 1. **Bankalardan Alınan Kar Payı Gelirleri:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından (Zorunlu Karşılık) | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan (\*) | 44 | 87 | - | 28 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | 44 | 87 | **-** | **28** |

(\*) Murabaha kredilerinden alınan kar payı gelirlerini içermektedir.

**1.3. Menkul Değerlerden Alınan Kar Payı Gelirlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara  Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 22.715 | - | 16.428 | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **22.715** | **-** | **16.428** | **-** |

**1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payına İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları | 1.616 | 19.061 |

**2. Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler**

**2.1.** **Kullanılan Kredilere Verilen Kar Payı Giderine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | - | 33.392 | - | 14.669 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | - | 116 | - | 220 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 33.276 | - | 14.449 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | 9.015 | - | 524 | - |
| **Toplam** | **9.015** | **33.392** | **524** | **14.669** |

**2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payı Giderlerine İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Kar Payları | 3.524 | 2.914 |

**2.3.** **İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Kar Paylarına İlişkin Bilgiler:**

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payı bulunmamaktadır (31 Mart 2013: Bulunmamaktadır).

**3. Ticari Kar / Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Kar** | **3.756.718** | **1.155.122** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar | 199.205 | 63.961 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 3.557.513 | 1.091.161 |
| **Zarar (-)** | **(3.769.021)** | **(1.141.474)** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | - | - |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar | (132.763) | (32.438) |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | (3.636.258) | (1.109.036) |

**4.** **Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Haberleşme Giderleri Karşılığı | 122 | 216 |
| Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler(\*) | 62.018 | 1.355 |
| Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltme (\*\*) | 75.013 | 24.980 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 5.364 | 4.756 |
| **Toplam** | **142.517** | **31.307** |

(\*)Yeni Mağazacılık A.Ş.’ nin %3,84’lük payının Nisan 2014 vadeli satışından elde edilen 53.773 TL’lik geliri kapsamaktadır.

(\*\*) Geçmiş yıl giderlerine ait düzeltme hesabı cari dönemde 72.168 TL tutarında özel karşılık, genel kredi karşılığı ve tahsili şüpheli ücret ve alacaklara ilişkin karşılık iptallerini içermektedir (31 Mart 2013: 24.667 TL).

**5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar** | 141.063 | 73.875 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 21.297 | 20.305 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 18.034 | 6.319 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 97.932 | 44.027 |
| Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklardan | 3.800 | 3.224 |
| Genel Karşılık Giderleri | 5.922 | 23.343 |
| Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | - |
| **Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri** | 140 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 140 | - |
| **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri** | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | - |
| Diğer | 34.852 | 9.254 |
| **Toplam** | **181.977** | **106.472** |

(\*)Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 141.063 TL (31 Mart 2013: 73.875 TL) tutarındaki özel karşılık giderlerinin 35.885 TL (31 Mart 2013: 13.862 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan özel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin 5.922 TL (31 Mart 2013: 23.343 TL) tutarındaki genel karşılık giderlerinin 3.469 TL (31 Mart 2013: 10.095 TL) tutarındaki kısmı katılma hesaplarından kullandırılan krediler için ayrılan genel karşılık giderlerinin katılma hesapları payıdır.

**6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Personel Giderleri | 97.801 | 86.804 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 396 | 3.960 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | - | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | (186) |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 11.426 | 10.862 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 1.231 | 1.202 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri (\*) | 59 | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri (\*) | 1.439 | 2.057 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 62.418 | 54.662 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 22.378 | 18.690 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1.185 | 666 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 5.734 | 5.892 |
| Diğer Giderler | 33.121 | 29.414 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 50 | 196 |
| Diğer | 25.418 | 21.148 |
| **Toplam** | **200.238** | **180.705** |

(\*) Elden çıkarılacak gayrimenkullere ait amortisman ve değer düşüş giderleri diğer aktiflerin içerisinde gösterilmektedir.

**7. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın vergi öncesi karı bir önceki döneme göre %34,46 (31 Mart 2013: %15,17 azalış) oranında azalış göstererek 35.021 TL (31 Mart 2013: 53.438 TL) olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 218.863 TL’lik (31 Mart 2013: 218.700 TL) kısmı net kar payı gelirlerinden 56.632 TL’si (31 Mart 2013: 73.584 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 200.238 TL’dir (31 Mart 2013: 180.705 TL).

**8. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar**

Banka 31 Mart 2014 itibarıyla kayıtlarında cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2013: 14.542 TL). Banka 31 Mart 2014 itibarıyla kayıtlarında 5.793 TL (31 Mart 2013: 6.112 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

**9. Vergi Sonrası Faaliyet Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar**

Banka’nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla net dönem karı bir önceki yılın aynı dönemine göre %9,32 oranında azalmıştır.

1. **Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklamalar**

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

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.

**11. Gelir Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplara İlişkin Açıklamalar**

Diğer alınan ve verilen ücret ve komisyonların detayı aşağıdaki gibidir:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar |  |  |
| Üye İşyeri Pos. Al. Ücret ve Komisyonlar | 20.170 | 19.676 |
| Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları | 19.686 | 15.333 |
| Ekspertiz Ücretleri | 1.253 | 3.702 |
| Tahsil ve Tediye Komisyonları | 2.442 | 6.270 |
| Havale Komisyonları | 2.492 | 2.757 |
| Sigorta Aracılık Komisyonları | 2.184 | 3.125 |
| Diğer | 4.573 | 9.502 |
| **Toplam** | **52.800** | **60.365** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar |  |  |
| Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler | 21.649 | 12.796 |
| Diğer | 1.692 | 1.374 |
| **Toplam** | **23.341** | **14.170** |

**12. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı**

**Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı**

Yoktur.

**V. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

**1.1. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve  Bağlı Ortaklıklar | | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
| **Cari Dönem** | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar (\*) |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 23.815 | 24.503 | 309.554 | 163.598 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 24.603 | 11.946 | 286.045 | 258.411 | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | 1.616 | 58 | 15.406 | 522 | - | - |

(\*) 31 Mart 2014 döneminde 2.723 TL Finansal Kiralama Alacakları rakamını içermektedir (31 Aralık 2013: 2.266 TL).

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve  Bağlı Ortaklıklar | | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
| **Önceki Dönem** | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar (\*) |  |  |  |  |  |  |
| Dönem Başı Bakiyesi | 179.214 | 16.414 | 207.200 | 61.246 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 23.815 | 24.503 | 309.554 | 163.598 | - | - |
| Alınan Kar Payı ve Komisyon Gelirleri | 19.061 | 59 | 15.104 | 191 | - | - |

(\*) 31 Aralık 2013 döneminde 2.266 TL Finansal Kiralama Alacakları rakamını içermektedir (31 Aralık 2012: 678 TL).

* 1. **Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve  Bağlı Ortaklıklar | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları | Cari Dönem | Cari Dönem | Cari Dönem |
| Dönem Başı | 187.428 | 203.231 | - |
| Dönem Sonu | 182.269 | 352.657 | - |
| Katılma Hesapları Kar Payı Gideri | 3.524 | 4.404 | - |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve  Bağlı Ortaklıklar | Banka’nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |
| Özel Cari ve Katılma Hesapları | Önceki Dönem | Önceki Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 140.501 | 132.296 | - |
| Dönem Sonu | 187.428 | 203.231 | - |
| Katılma Hesapları Kar Payı Gideri | 2.914 | 2.751 | - |

**1.3. Banka’nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:**

Banka’nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

**1.4. Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:**

Cari dönemde üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar 1.429 TL’dir (31 Mart 2013: 1.233 TL). Bu faydanın yanı sıra üst düzey yöneticilere ayni haklar da sağlanmaktadır.

1. **Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Banka, Yeni Magazacılık A.Ş. (A101)’de sahip olduğu %21.84’lük pay 350.000 TL karşılığında Aydın Perakendecilik A.Ş.’ye devredilmiştir. Banka’nın A101’de yer alan paylarının %3,84’lük kısmın devir işlemleri 31 Mart 2014 tarihinde tamamlanırken 25 Nisan 2014 tarihinde ise Yeni Magazacılık A.Ş.(A101)’de yer alan paylarının tamamının devri tamamlanmıştır. Satış sonrası Banka’nın A101’de payı kalmamıştır.

Banka Yönetim Kurulu Üyesi Sn.Mehmet GÖZÜTOK, 01.04.2014 tarihi itibariyle istifaen görevden ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu Kararı ile, boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine Sn.İzzet AKYAR'ın atanmasına, yapılan atamanın ilk Genel Kurul'un tasvibine sunulmasına karar verilmiştir.

**ALTINCI BÖLÜM**

**DİĞER AÇIKLAMALAR**

**I. Banka’nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Bankanın kaynak kuruluş olarak yer alacağı, Asya Varlık Kiralama A.Ş. tarafından çeşitli vadelerde ihraç edilmesi planlanan, toplamda 1 Milyon 250 bin TL tutarına kadar Kira Sertifikası ihraçlarına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun 13 Eylül 2013 tarih ve 31/1030 sayılı toplantı kararındaki ihraç limit onayı ile ilgili Asya Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yetkilendirilmiştir. 2013 yılı içerisinde toplam 370.000 TL Kira Sertifikası ihraç edilmiş olup 2014 yılında ise 205.000 TL tutarında kira sertifikası ihraç edilmiştir.

29 Mart 2014 tarihinde yapılan 2013 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar ile; Qatar Islamic Bank (QIB) ile stratejik ortaklık kurulması amacıyla münhasır görüşmelere başlandığından, ortaklar, süreç sonunda oluşabilecek yeni ortaklık yapısına göre sermaye artışına karar verilmesi ve bu aşamada sermaye artırımının yapılmaması gerektiğini belirterek, sermaye artırım teklifi oy çokluğu ile reddedilmiştir.

Bu rapor tarihi itibariyle Qatar Islamic Bank (QIB) ile stratejik ortaklık kurulması amacıyla münhasır görüşmeler devam etmekte olup henüz nihai sonuca ulaşmamıştır.

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A,Ş, (Ernst&Young Global Limited üyesi) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 6 Mayıs 2014 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Banka’nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.