Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız sınırlı denetim raporu

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

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

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi 30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin (Banka) 30 Eylül 2011 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 tablosu, 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, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

11 Kasım 2011
İstanbul, Türkiye

KUVEYTTÜRK
SAĞLAM BANKACILIK

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. 'NİN
30/09/2011 TARİHİ İTİBARIYLE HAZIRLANAN 9 AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Büyükdere Cad. No:129/1 34394 Esentepe / İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	:	0212 354 1111 - 0212 3541212
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.kuveytturk.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	kuveytturk@kuveytturk.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 9 aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU

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

11 Kasım 2011

Mohammed S.A.I. ALOMAR Yönetim Kurulu Başkanı	Adnan ERTEM Denetim Komitesi Başkanı	Azfar Hussain QARNI Denetim Komitesi Üyesi
Ufuk UYAN Genel Müdür	Ahmet KARACA Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	İsmail Hakkı YEŞİLYURT Dış Raporlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan : İsmail Hakkı YEŞİLYURT / Dış Raporlama Md.

Tel No : 0212 354 12 84
Fax No : 0212 354 11 03

İçindekiler

Birinci bölüm
Genel bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2

İkinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer kapsamlı gelir tablosu)	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
IV.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	27
V.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	29

Beşinci bölüm
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	57
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59

Altıncı bölüm
Sınırlı denetim raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (Banka) Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'ndan alınan 28 Şubat 1989 tarihli izinle Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş. adıyla kurulmuş olup, faaliyetlerine 31 Mart 1989 tarihinde başlamıştır. 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa uyum sağlanması amacıyla, Banka'nın 26 Nisan 2006 tarihli olağan genel kurul toplantısında onaylanmış olan ana sözleşme değişikliği ile unvan değişikliğine gidilmiş ve Banka'nın unvanı Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Ana faaliyet alanı, Banka'nın kendi sermayesine ilaveten yurt içinden ve dışından "Özel Cari Hesaplar" ve "Kâr ve Zarara Katılma Hesapları" yolu ile fon toplayıp ekonomiye fon tahsis etmek, mevzuat çerçevesinde her türlü finansman faaliyetinde bulunmak, zirai, sınai ve ticari faaliyet ve hizmetlerle iştigal eden gerçek ve tüzel kişilerin yatırım faaliyetlerini teşvik etmek, bu faaliyetlere iştirak etmek ve müşterek teşebbüs ortaklıkları teşkil etmek ve bütün bu hizmet ve faaliyetleri faizsiz olarak yapmak işlemlerini kapsamaktadır.

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle Banka hisselerinin %62.23'ü Kuveyt'te mukim Kuwait Finance House'a, %18.72'si Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları'na, %9.00'u Kuveyt'te mukim The Public Institution For Social Security'e ve %9.00'u Islamic Development Bank'a ait olup geriye kalan %1.05 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

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

İsim	Görevi	Göreve atanma tarihi	Öğrenim durumu	Pay oranı
Mohammad S.A.I. ALOMAR	Y.K. Başkanı	19/07/2000	Lisans	-
Abdullah TİVNİKLİ	Y.K. Başkan Yardımcısı	16/05/2001	Yüksek Lisans	%0.0834
Azfar Hussain QARNI	Y.K. ve Denetim Komitesi Üyesi	23/05/2003	Yüksek Lisans	-
Dr. Adnan ERTEM	Y.K. Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	22/12/2010	Doktora	-
Nadir ALPASLAN	Y.K. Üyesi	15/04/2011	Lisans	-
Khaled Nasser Abdulaziz AL FOUZAN	Y.K. Üyesi	02/08/2006	Lisans	-
Fawaz KH E AL SALEH	Y.K. Üyesi	20/10/2006	Lisans	%0.0133
Shaheen H.A. AL GHANEM	Y.K. Üyesi	18/12/2006	Lisans	-
Ufuk UYAN	Y.K. Üyesi, Genel Müdür	10/05/1999	Yüksek Lisans	%0.0556
Ahmet KARACA	Mali Kontrol Grubundan Sor. Gnl Md. Yrd.	12/07/2006	Yüksek Lisans	%0.0189
Ahmet Süleyman KARAKAYA	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubundan Sor. Gnl Md. Yrd.	14/01/2003	Lisans	%0.0008
Bilal SAYIN	Krediler Grubundan Sor. Gnl Md. Yrd.	20/08/2003	Lisans	%0.0082
İrfan YILMAZ	Bireysel Bankacılıktan Sor.Gnl Md. Yrd.	27/10/2005	Lisans	%0.0083
Dr. Ruşen Ahmet ALBAYRAK	Bankacılık Servis Grubundan Sor. Gnl Md. Yrd.	05/05/2005	Doktora	%0.0061
Murat ÇETİNKAYA	Hazine, Uluslararası ve Yatırım Bankacılığından Sor. Gnl Md. Yrd.	02/01/2008	Lisans	-
Nurettin KOLAÇ	Hukuk ve İdari Takipten Sorumlu Gnl Md. Yrd.	20/04/2010	Lisans	-
Asım ÖZGÖZÜKARA	Denetçi	22/11/1988	Lisans	-
Güven OBALI	Denetçi	11/12/2007	Lisans	-
Miktad YETİM	Denetçi	15/04/2010	Ön Lisans	-

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri, genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesindeki pay oranı %0.20'dir (31 Aralık 2010 - %0.20).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

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

Ad soyad/Ticari ünvanı	Pay tutarları (Nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (Nominal)	Ödenmemiş paylar
Kuwait Finance House	591,228	%62.23	591,228	-
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	177,833	%18.72	177,833	-
Toplam	**769,061**	**%80.95**	**769,061**	**-**

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

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, uluslararası bankacılık hizmetleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana faaliyet alanı katılım bankası olarak faizsiz bankacılık kuralları içerisinde cari hesaplar ve kar/zarar katılma hesapları yoluyla fon toplayıp müşterilerine fon kullandırmaktır. 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle Banka 3,205 personeli (31 Aralık 2010 – 2,834) ile faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyet alanlarından bazıları Ana Sözleşme'de kısaca aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Mevzuatla belirlenen yöntemlerle fon toplamak; cari hesaplarla katılma hesapları, özel fon havuzları hesapları açmak ve fon temin etmek,
- Faizsiz bankacılık prensipleri dahilinde; ekonomiye fon tahsis etmek, nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi kullandırmak
- Finansal kiralama işlemleri yapmak, operasyonel kiralama işlemleri yapmak,
- Her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri yapmak, seyahat çekleri, kredi kartları gibi ödeme vasıtalarının faaliyetlerin yürütülmesi, üye işyeri hizmetleri (POS) vermek, müşavirlik ve danışmanlık yapmak, kiralık kasa hizmetleri sunmak,
- Mevzuat ve faizsiz bankacılık prensiplerine göre para veya sermaye piyasası araçlarını spot veya vadeli almak, satmak ve bunların alım satımına aracılık etmek, menkul kıymetler borsalarında faaliyette bulunmak,
- Her nevi gayrimenkuller satın almak, iktisap etmek, inşa ettirmek ve gerektiğinde bunları diğer kişilere devir, kiralamak ve üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak,
- Şirket ve Kuruluşların (sigorta şirketleri dahil); mümessillik, vekalet ve acentalıklarını yapmak,
- Mevzuat dahilinde, toplumun düzen ve yararına Banka'nın prensipleri dahilinde sosyal gayeli yardımlarda bulunmak.

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle konsolide olmayan bilanço (Finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Aktif kalemler

		Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (30.09.2011)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31.12.2010)		
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve merkez bankası**	(I-a)	745,314	1,813,145	2,558,459	351,372	901,498	1,252,870
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	(I-b)	115,048	48,025	163,073	15,755	16,956	32,711
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		115,048	48,025	163,073	15,755	16,956	32,711
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		110,565	48,025	158,590	11,524	16,956	28,480
2.1.4	Diğer menkul değerler		4,483	-	4,483	4,231	-	4,231
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**	(I-c)	232,484	611,016	843,500	323,570	592,789	916,359
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	(I-d)	6,542	-	6,542	4,548	-	4,548
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6,542	-	6,542	4,548	-	4,548
5.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**Krediler ve Alacaklar**	(I-e)	8,574,299	745,904	9,320,203	6,580,419	391,108	6,971,527
6.1	Krediler ve alacaklar		8,516,227	745,904	9,262,131	6,510,120	391,108	6,901,228
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		29,447	39,020	68,467	27,684	28,741	56,425
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		8,486,780	706,884	9,193,664	6,482,436	362,367	6,844,803
6.2	Takipteki krediler		223,556	-	223,556	234,342	-	234,342
6.3	Özel karşılıklar (-)		(165,484)	-	(165,484)	(164,043)	-	(164,043)
VII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	(I-f)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**İştirakler (net)**	(I-g)	-	-	-	-	-	-
8.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
8.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
8.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
8.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
IX.	**Bağlı ortaklıklar (net)**	(I-h)	90,770	-	90,770	57,170	-	57,170
9.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		17,917	-	17,917	17,917	-	17,917
9.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		72,853	-	72,853	39,253	-	39,253
X.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	(I-i)	-	-	-	-	-	-
10.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Kiralama İşlemlerinden alacaklar (net)**	(I-j)	117,005	-	117,005	83,761	-	83,761
11.1	Finansal kiralama alacakları		138,810	-	138,810	98,725	-	98,725
11.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(21,805)	-	(21,805)	(14,964)	-	(14,964)
XII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	(I-k)	-	-	-	-	-	-
12.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
12.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Maddi duran varlıklar (net)**		149,929	111	150,040	148,751	96	148,847
XIV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**		21,652	1	21,653	13,052	1	13,053
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		21,652	1	21,653	13,052	1	13,053
XV.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**		16,339	-	16,339	16,420	-	16,420
XVI.	**Vergi varlığı**	(I-k)	36,872	-	36,872	8,471	-	8,471
16.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş vergi varlığı		36,872	-	36,872	8,471	-	8,471
XVII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**		22,937	-	22,937	27,068	-	27,068
17.1	Satış amaçlı		22,937	-	22,937	27,068	-	27,068
17.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer aktifler**	(I-l)	222,043	101,471	323,514	111,735	46,013	157,748
	Aktif toplamı		10,351,234	3,319,673	13,670,907	7,742,092	1,948,461	9,690,553

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle konsolide olmayan bilanço (Finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Pasif kalemler

		Dipnot	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (30.09.2011)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31.12.2010)		
		(Beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Toplanan fonlar**	(II-a)	5,178,097	4,694,890	9,872,987	4,496,126	2,885,347	7,381,473
1.1	Banka'nın dahil olduğu risk grubunun fonu		51,729	352,413	404,142	18,255	178,401	196,656
1.2	Diğer		5,126,368	4,342,477	9,468,845	4,477,871	2,706,946	7,184,817
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	(II-b)	91,145	84,787	175,932	5,601	8,699	14,300
III.	**Alınan krediler**	(II-c)	-	1,192,488	1,192,488	-	639,405	639,405
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		-	-	-	-	-	-
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**		-	-	-	-	-	-
VI.	**Muhtelif borçlar**	(II-d)	63,538	55,604	119,142	46,604	10,425	57,029
VII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	(II-d)	277,443	37,805	315,248	169,153	54,625	223,778
VIII.	**Kiralama işlemlerinden borçlar (net)**	(II-e)	-	-	-	-	1	1
8.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	1	1
8.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
8.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
IX.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	(II-f)	-	-	-	-	-	-
9.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
9.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
X.	**Karşılıklar**	(II-g)	145,131	29,159	174,290	103,236	8,983	112,219
10.1	Genel karşılıklar		88,939	13,443	102,382	65,560	8,061	73,621
10.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan hakları karşılığı		26,493	281	26,774	33,066	190	33,256
10.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer karşılıklar		29,699	15,435	45,134	4,610	732	5,342
XI.	**Vergi borcu**	(II-h)	48,252	-	48,252	5,663	-	5,663
11.1	Cari vergi borcu		48,252	-	48,252	5,663	-	5,663
11.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Sermaye benzeri krediler**	(II-i)	-	369,117	369,117	-	-	-
XIV.	**Özkaynaklar**	(II-j)	1,403,451	-	1,403,451	1,256,685	-	1,256,685
14.1	Ödenmiş sermaye		950,000	-	950,000	850,000	-	850,000
14.2	Sermaye yedekleri		23,250	-	23,250	23,250	-	23,250
14.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		23,250	-	23,250	23,250	-	23,250
14.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
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. (iş ort) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
14.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
14.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
14.2.10	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr yedekleri		269,686	-	269,686	223,787	-	223,787
14.3.1	Yasal yedekler		34,923	-	34,923	25,565	-	25,565
14.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü yedekler		233,253	-	233,253	196,712	-	196,712
14.3.4	Diğer kâr yedekleri		1,510	-	1,510	1,510	-	1,510
14.4	**Kâr veya zarar**		160,515	-	160,515	159,648	-	159,648
14.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		-	-	-	-	-	-
14.4.2	Dönem net kâr/zararı		160,515	-	160,515	159,648	-	159,648
14.5	Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
	Pasif toplamı		7,207,057	6,463,850	13,670,907	6,083,068	3,607,485	9,690,553

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEŞ BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (Birim - Bin TL)

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (30.09.2011) TP	YP	Toplam	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31.12.2010) TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**18,211,097**	**9,116,453**	**27,327,550**	**3,570,685**	**29,804,535**	**33,375,220**
I.	**Garanti ve kefaletler**	(III-a)	**2,268,954**	**2,408,739**	**4,677,693**	**1,810,779**	**1,919,429**	**3,730,208**
1.1.	Teminat mektupları		2,267,304	1,665,685	3,932,989	1,810,779	1,339,576	3,150,355
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		100,148	11,278	111,426	119,775	10,362	130,137
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		60,442	2,311	62,753	48,287	1,101	49,388
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		2,106,714	1,652,096	3,758,810	1,642,717	1,328,113	2,970,830
1.2.	Banka kredileri		-	67,047	67,047	-	39,285	39,285
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	67,047	67,047	-	39,285	39,285
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		1,650	588,619	590,269	-	535,890	535,890
1.3.1.	Belgeli akreditifler		-	258,067	258,067	-	289,659	289,659
1.3.2.	Diğer akreditifler		1,650	330,552	332,202	-	246,231	246,231
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	14,874	14,874	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. merkez bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Diğer garantilerimizden		-	72,514	72,514	-	4,678	4,678
1.7.	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**Taahhütler**	(III-a)	**13,685,022**	**447,934**	**14,132,956**	**1,033,684**	**25,751,219**	**26,784,903**
2.1.	Cayılamaz taahhütler		954,025	447,934	1,401,959	722,735	561,936	1,284,671
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri		128,488	447,934	576,422	64,427	561,936	626,363
2.1.2.	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		3,000	-	3,000	36,594	-	36,594
2.1.3.	Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		22,961	-	22,961	7,697	-	7,697
2.1.4.	Men. Kıy. İhr. Aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Çekler için ödeme taahhütleri		623,134	-	623,134	492,993	-	492,993
2.1.7.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		106	-	106	106	-	106
2.1.8.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		176,336	-	176,336	120,918	-	120,918
2.1.9.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir taahhütler		12,730,997	-	12,730,997	310,949	25,189,283	25,500,232
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		12,730,997	-	12,730,997	310,949	25,189,283	25,500,232
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**		**2,257,121**	**6,259,780**	**8,516,901**	**726,222**	**2,133,887**	**2,860,109**
3.1.	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım satım amaçlı türev finansal araçlar		2,257,121	6,259,780	8,516,901	726,222	2,133,887	2,860,109
3.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		2,257,121	5,605,599	7,862,720	726,222	1,802,439	2,528,661
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,092,400	2,593,680	3,686,080	580,456	713,569	1,294,025
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		1,164,721	3,011,919	4,176,640	145,766	1,088,870	1,234,636
3.2.2.	Diğer vadeli alım-satım işlemleri		-	654,181	654,181	-	331,448	331,448
3.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV + V+VI)**		**24,309,012**	**61,053,451**	**85,362,463**	**18,545,056**	**40,585,413**	**59,130,469**
IV.	**Emanet kıymetler**		**2,096,387**	**311,558**	**2,407,945**	**1,343,232**	**187,071**	**1,530,303**
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		3,308	-	3,308	1,428	-	1,428
4.3.	Tahsile alınan çekler		1,802,916	236,209	2,039,125	1,128,441	129,178	1,257,619
4.4.	Tahsile alınan ticari senetler		290,163	74,865	365,028	213,363	57,893	271,256
4.5.	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	484	484	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**22,209,034**	**60,721,867**	**82,930,901**	**17,200,530**	**40,382,233**	**57,582,763**
5.1.	Menkul kıymetler		62,529	9227	71,756	52,529	-	52,529
5.2.	Teminat senetleri		110,182	813,875	924,057	110,704	834,764	945,468
5.3.	Emtia		1,793,437	38,277	1,831,714	1,417,446	32,092	1,449,538
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		18,247,580	689,366	18,936,946	14,495,959	601,946	15,097,905
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		1,995,306	59,171,122	61,166,428	1,123,892	38,913,431	40,037,323
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**3,591**	**20,026**	**23,617**	**1,294**	**16,109**	**17,403**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**42,520,109**	**70,169,904**	**112,690,013**	**22,115,741**	**70,389,948**	**92,505,689**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş cari dönem		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem	
		Dipnot	01.01.2011-30.09.2011	01.07.2011-30.09.2011	01.01.2010-30.09.2010	01.07.2010-30.09.2010
	Gelir ve gider kalemleri	(Beşinci bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**Kar payı gelirleri**	(IV-a)	680,987	254,737	509,095	181,786
1.1	Kredilerden alınan kar payları		655,041	245,109	478,728	169,902
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan gelirler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan alınan gelirler		12,900	4,557	17,724	7,686
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan gelirler		-	-	-	-
1.5	Menkul değerlerden alınan gelirler		-	-	33	-
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		-	-	-	-
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlardan		-	-	33	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		5,363	1,970	3,617	1,239
1.7	Diğer kar payı gelirleri		7,683	3,101	8,993	2,959
II.	**Kar payı giderleri**	(IV-b)	296,234	106,682	217,923	77,394
2.1	Katılma hesaplarına verilen kar payları		270,862	95,746	209,040	74,281
2.2	Kullanılan kredilere verilen kar payları		25,372	10,936	8,882	3,113
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen kar payları		-	-	-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları		-	-	-	-
2.5	Diğer kar payı giderleri		-	-	1	-
III.	**Net kar payı geliri/gideri [I - II]**	(IV-j)	384,753	148,055	291,172	104,392
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**	(IV-j)	49,773	16,295	42,129	15,004
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		73,626	25,958	59,631	21,105
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		36,518	12,788	32,303	11,736
4.1.2	Diğer		37,108	13,170	27,328	9,369
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar	(IV-k)	23,853	9,663	17,502	6,101
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		9	1	22	5
4.2.2	Diğer		23,844	9,662	17,480	6,096
V.	**Temettü gelirleri**		-	-	-	-
VI.	**Ticari kar/zarar (net)**	(IV-c)	91,112	44,973	44,224	12,506
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		670	287	261	260
6.2.	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		14,987	7,271	17,347	4,151
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		75,455	37,415	26,616	8,095
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	(IV-d)	59,416	13,742	66,991	6,217
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		585,054	223,065	444,516	138,119
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	(IV-e)	112,261	32,976	70,061	15,143
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	(IV-f)	269,592	104,047	210,412	80,285
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		203,201	86,042	164,043	42,691
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		-	-	-	-
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/(zarar)**		-	-	-	-
XIV.	**Net parasal pozisyon karı / zararı**		-	-	-	-
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)**	(IV-g)	203,201	86,042	164,043	42,691
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-+)**	(IV-h)	(42,686)	(18,877)	(35,543)	(8,895)
16.1	Cari vergi karşılığı		(71,087)	(48,251)	(36,564)	(9,565)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		28,401	29,374	1,021	670
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV+-XVI)**		160,515	67,165	128,500	33,796
XVIII.	**Durdurulan faaliyetlerden gelirler**		-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX.	**Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)**		-	-	-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX.	**Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII+...+XIX)**		-	-	-	-
XXI.	**Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (-+)**		-	-	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX+-XXI)**	(IV-i)	-	-	-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	(IV-j)	160,515	67,165	128,500	33,796
23.1	Grubun kârı / zararı		160,515	67,165	128,500	33,796
23.2	Azınlık payları kârı / zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse başına kâr / zarar (tam TL)		0.168	0.070	0,135	0,035

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer kapsamlı gelir tablosu)

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş cari dönem	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem
	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	(30.09.2011)	(30.09.2010)
I.	Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	-	-
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VI.	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	-	-
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	-	-
XI.	Dönem kârı/zararı	160,515	128,500
XI.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
XI.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
XI.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
XI.4	Diğer	160,515	128,500
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)	**160,515**	**128,500**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Birim - Bin TL)

		Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal 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. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Cari dönem (01.01.2011 – 30.09.2011)																			
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		850,000	-	23,250	-	25,565	-	196,712	1,510	159,648	-	-	-	-	-	-	1,256,685	-	1,256,685
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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.	İşlirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı		100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan		100,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	160,515	-	-	-	-	-	-	160,515	-	160,515
XVIII.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	9,358	-	36,541	-	(159,648)	100,000	-	-	-	-	-	(13,749)	-	(13,749)
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,749)	-	-	-	-	-	(13,749)	-	(13,749)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	9,358	-	36,541	-	-	(45,899)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(159,648)	159,648	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		950,000	-	23,250	-	34,923	-	233,253	1,510	160,515	-	-	-	-	-	-	1,403,451	-	1,403,451

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Birim - Bin TL)

		Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal 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. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Önceki dönem (01.01.2010 – 30.09.2010)																			
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		500,000	-	23,250	-	18,067	-	137,352	1,510	127,133	-	-	-	-	-	-	807,312	-	807,312
	Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İşlirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı		350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
12.2	İç Kaynaklardan		50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
XIII.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	128,500	-	-	-	-	-	-	128,500	-	128,500
XVIII.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	7,498	-	59,360	-	(127,133)	50,000	-	-	-	-	-	(10,275)	-	(10,275)
18.1	Dağıtılan temettü	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,275)	-	-	-	-	-	(10,275)	-	(10,275)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	7,498	-	59,360	-	-	(66,858)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(127,133)	127,133	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	(II-k)	850,000	-	23,250	-	25,565	-	196,712	1,510	128,500	-	-	-	-	-	-	1,225,537	-	1,225,537

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu
(Birim - Bin TL)

	Nakit akış tablosu	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş cari dönem 01.01.2011 - 30.09.2011	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş önceki dönem 01.01.2010 - 30.09.2010
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**412,484**	**304,649**
1.1.1	Alınan kâr payları		647,568	526,627
1.1.2	Ödenen kâr payları		(279,355)	(213,015)
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		73,304	47,790
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		55,642	66,991
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		44,197	34,850
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(137,587)	(103,172)
1.1.8	Ödenen vergiler		(43,500)	(42,584)
1.1.9	Diğer		52,215	(12,838)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(635,398)**	**(153,879)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		176,717	(23,214)
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		(695,916)	134,451
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(2,078,090)	(1,516,289)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(165,766)	(3,716)
1.2.6	Bankalardan toplanan fonlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer toplanan fonlarda net artış (azalış)		2,081,642	1,136,234
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		69,010	139,756
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		(22,995)	(21,101)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinde kullanılan net nakit akımı**		**(222,914)**	**150,770**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit akımı**		**(60,020)**	**(46,139)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(33,600)	(16,840)
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(62,953)	(36,828)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		38,527	-
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1,994)	-
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	7,529
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9	Diğer		-	-
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**831,575**	**279,176**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		1,110,983	256,726
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(265,659)	(267,273)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	300,000
3.4	Temettü ödemeleri		(13,749)	(10,275)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	(2)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**(11,470)**	**(11,426)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)**		**537,171**	**372,381**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(V-a)	**1,332,074**	**1,124,410**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(V-a)	**1,869,245**	**1,496,791**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununa İlişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 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.

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Banka'nın ara dönem finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2010 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2011'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS Yorum 14 (Değişiklik) "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik) "Finansal Araçlar: Sunum ve Açıklama- Yeni Haklar İçeren İhraçların Sınıflandırılması"; TFRS Yorum 19 "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden Düzenleme) "İlişkili Taraf Açıklamaları" ve TFRS'deki İyileştirmeler, 2010'da yayınlanan) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

1 Ocak 2013 tarihinde ve sonrasında başlayan dönemlerde geçerli olacak olan TFRS 9, "Finansal araçlar standardı"nın isteyen bankalarca 31 Aralık 2010 tarihi itibarıyla uygulanabilmesini teminen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" 23 Ocak 2011 tarihli ve 27824 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlenmesinde etkisi olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup, söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen alım satım amaçlı finansal varlıklar ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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 esas itibariyle finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 29") uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

31 Aralık 2010 tarihli bilançoda diğer aktifler altında gösterilen 36,564 TL tutarındaki peşin ödenen geçici kurumlar vergisi, bu dönemki gösterim ile tutarlı olması amacı ile cari vergi borcu hesabından netlenerek gösterilmiştir.

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

Banka, kullandığı kaynakların ve aktiflerin risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltmaya ve kazançları artırmaya yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak; kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara kaydetmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu T.C. Merkez Bankasının açıkladığı kurlardan değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret, Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesaplarında izlenen katılma hesaplarından kullandırılan kredilerin riskinin Banka'ya ait olan kısmı ile özkaynaklar ve özel cari hesaplarından kullandırılan yabancı para krediler ve alacaklar bakiyelerini, bu hesaplara intikal tarihindeki kurlar üzerinden Türk Lirasına çevirerek takip etmektedir. Katılma hesaplarından kullandırılan yabancı para ve dövize endeksli kredilerin, riski katılma hesaplarına ait olan kısmı ise cari kurlarla değerlenerek oluşan kur farkları kambiyo işlemleri kar veya zararı hesaplarında takip edilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

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

Banka'nın aktifleştirdiği kur farkı bulunmamaktadır.

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

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla yabancı para vadeli döviz işlemlerine girmektedir. Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten Korunma Amaçlı" ve "Alım Satım Amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında riskten korunma amaçlı olarak tanımlanamayanlar "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar / Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Vadeli döviz alım satım ve swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Ticari kar/zarar" kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

IV. Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Kar payı gelirleri kullandırılan fonlar üzerinden tahakkuk esasına göre iç verim oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara kaydedilmekte olup finansal tablolarda kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin kar payı tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar kar payı gelirleri dışında tutulmaktadır.

Banka, kar/zarar katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır ve bu tutarlar bilançoda "Toplanan Fonlar" hesabı üzerinde gösterilmiştir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka tarafından kullandırılan krediler için peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların cari dönemi ilgilendirilen bölümü Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri çerçevesinde iç verim yöntemi ile dönem gelirlerine yansıtılmaktadır. Peşin tahsil edilen ücret ve komisyonların gelecek döneme ilişkin kısımları ise Kazanılmamış Gelirler hesabına kaydedilerek bilançoda Diğer Yabancı Kaynaklar içerisinde gösterilmektedir. 2009 yılından önce kullandırılan krediler için kredinin vadesine ve karlılık oranına bağlı olarak alınan ücret ve komisyonlar ise sistemsel zorluklar nedeniyle geriye dönük olarak ayrıştırılamadığından Kazanılmamış Gelirler hesabının önceki dönem bakiyeleri belirlenememiştir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: "Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar" ile ilk kayda alınma sırasında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan finansal varlıklar".

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

Alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıttığı öngörülen işlem fiyatlarından kayda alınmakta ve müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile taşınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Banka'nın alım satım amaçlı olarak elde tutulanlar dışında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine, işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedirler. Satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılan ve kote olmayan özkaynağa dayalı araçlar ise maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değerleri ile kayda alınmaktadırlar.

c. Kredi ve alacaklar:

Kredi ve alacaklar sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen ve alım satım amaçlı, gerçeğe uygun değer farkı kar-zararda yansıtılan veya satılmaya hazır finansal varlıklar olarak tanımlananlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır. Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıttığı öngörülen elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmekte ve bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafları işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul etmeyip doğrudan gider hesaplarına yansıtmaktadır.

d. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili kar payı gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve 23 Ocak 2009 tarih ve 27119 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV., ve V. Grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, finansal durumu ve/veya ödeme kabiliyeti zayıf olan krediler için ait olduğu grupta öngörülen asgari oranların üzerinde özel karşılık ayırabilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış yada aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i dikkate alarak genel karşılık ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin 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 eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Banka'nın satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri yoktur.

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'inci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar kurul tarafından belirlenir."

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih 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.

Satış amaçlı elde tutulan varlık 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. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olmaları veya bu süre içinde elden çıkarılacaklarına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmakta ve satış amaçlı duran varlıklar yerine maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Ancak Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup söz konusu varlıkları için faydalı ömrü 2004 yılı öncesi alımlar için 5 yıl olarak belirlenirken 2004 ve sonraki dönemlerdeki girişler için 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka kayıtlarında iştirak ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye yoktur.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%6.67 - %20

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlığın geri kazanılabilir değerinin (gerçeğe uygun değer ile kullanım değerinin yüksek olanı) ilgili varlığın defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu varlığın defter değeri karşılık ayrılmak suretiyle geri kazanılabilir değerine indirgenir.

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

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

Banka, kira geliri veya değer artış kazancı ya da her ikisini birden elde etmek amacıyla elde tutmuş olduğu gayrimenkulleri yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflamaktadır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve eğer varsa değer düşüklüğü düşülerek gösterilir. Amortisman gideri ilgili varlığın faydalı ömrü üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla alınan maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde bir varlık, pasifinde ise bir borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

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

Banka, faaliyet kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜS. A.Ş.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik, yaşlılık veya malullük aylığı almak amacıyla, askerlik nedeniyle, kadının evlendiği tarihten itibaren bir yıl içerisinde kendi istemesi ile veya kanunda sayılan zorlayıcı sebeplerle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen ve ölüm nedeni ile iş akdi sona eren personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

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

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

b) 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.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

Banka yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yıl sonu bütçe hedeflerine ulaşılabileceğinin öngörüldüğü durumlarda performans prim karşılığı hesaplamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere, 21 Eylül 2006 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile kurumlar vergisi oranı %20'ye indirilmiştir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan matrahlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık matrah üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap dönemini takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, hizmet üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve tutarı belirli limiti aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40'ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi olarak indirilmektedir. 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmediği takdirde, %19.8 oranında stopaja tabi tutulmaktadırlar. Hak kazanılan tüm yatırım indirimleri 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olan yeni yatırım indirimi uygulaması öncesinde süresiz olarak ileriye taşınabilmekteydi. Ancak, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiştir. Getirilen yeni düzenlemeye göre, 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle kullanılamayan yatırım indirimi tutarları 31 Aralık 2008 tarihine kadar indirim konusu yapılabilmekteydi.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Ancak bu durumda indirimden yararlanmayan matrah için uygulanacak kurumlar vergisi oranı %30 idi. Ayrıca 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle başlamış olan yatırımlara ilişkin 31 Aralık 2008 tarihine kadar yapılacak olan yatırım harcamaları da bu tarihe kadar indirim konusu yapılabilmekte idi. Banka, 31 Aralık 2007 tarihine kadar kullanılamayan yatırım indirimi tutarını indirim konusu yapmış olup, yeni düzenleme ile Bankanın yatırım indirimini aşan matrah için geçerli kurumlar vergisi oranı %30 olmuştur. 2008 yılına ilişkin olarak ise Banka, kullanılamayan yatırım indirimi tutarlarını vergi avantajı sağlamaması nedeni ile indirim konusu yapmamış ve böylece uygulanan kurumlar vergisi oranı %20 olmuştur. 2009 ve 2010 yıllarında da Banka için geçerli kurumlar vergisi oranı %20'dir.

Anayasa Mahkemesinin 15 Ekim 2009 tarihli ve 2006/95 Esas, 2009/144 sayılı kararı ile, 193 sayılı Yasaya eklenen 69 uncu maddenin birinci fıkrasının sonunda yer alan; "... sadece 2006, 2007 ve 2008 yıllarına ait ..." ibaresi ile 5479 sayılı Kanunun 15 inci maddesinin (2) numaralı bendindeki "2" rakamı iptal edilmiş bulunmaktadır. Bu çerçevede Maliye Bakanlığı tarafından yayınlanan 276 Seri Nolu Gelir Vergisi Genel Tebliği 2.3. maddesinde de açıklandığı üzere, " 1 Ocak 2006 – 8 Nisan 2006 tarihleri arasında Gelir Vergisi Kanununun mülga 19 uncu maddesi kapsamında yeni başlayan ve bu tarihler arasında yapılan yatırımlar nedeniyle hesaplanan yatırım indirimi tutarları da yatırım indirimi istisnasından yararlanabilecektir. Bu kapsamda olan yatırım harcamaları nedeniyle hesaplanan yatırım indirimi istisnası tutarlarının, ilgili dönemlerde kazancın bulunup bulunmadığına bakılmaksızın, 2010 hesap döneminden itibaren Tebliğin (3) numaralı bölümünde yapılan açıklamalar da dikkate alınarak ve endekslenmiş değerleri ile birlikte indirim konusu yapılması mümkün bulunmaktadır."

Bu hüküm gereği 01 Ocak 2006 – 08 Nisan 2006 döneminde yatırım indirimine konu yapılan harcamalar toplamı 13,130 TL olup bu meblağın %40'ı olan 5,252 TL yararlanılacak yatırım indirimi hesaplanmıştır. Bu tutar üzerinden ÜFE/TEFE'ye göre 2007, 2008, 2009 ve 2010 yılları için endeksleme yapılarak hesaplanan toplam 6,937 TL 2010 yılı Kurumlar Vergisi beyannamesinde indirim konusu yapılmıştır. Böylece 6,937 TL'nin %20 olan 1,387 TL kurumlar vergisi avantajı sağlanmıştır.

Kanun hükmüne göre, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili matrahın %25'ini aşamaz. Kalan matrah üzerinden yürürlükteki vergi oranına (%20) göre vergi hesaplanır. 2010 yılında yararlanılacak yatırım indirimi tutarı vergi matrahının %25'inden az olduğundan yatırım indiriminin tamamı (6,937 TL) 2010 yılında indirim konusu yapılmıştır.

24 Nisan 2003 tarihinden önce yapılan müracaatlara istinaden düzenlenen yatırım teşvik belgeleri kapsamında %19.8 oranında stopaja tabi olan ve ileriki yıllara devreden 67,262 TL tutarındaki yatırım indiriminden o dönemler itibariyle bir vergi avantajı sağlamaması nedeni ile yararlanılmamıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

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

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktifi

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Toplanan fonlar dışında kalan borçlanmayı temsil eden araçlar, kayda alınmalarını izleyen dönemde iç verim oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Banka, söz konusu borçlanmayı temsil eden araçlar için riskten korunma teknikleri uygulamamaktadır.

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

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili önemli tutarda işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka Kurumsal ve Ticari Bankacılık; Bireysel Bankacılık; Uluslararası Bankacılık, Hazine ve Yatırım Bankacılığı olarak üç ayrı ana bölümle faaliyetlerini yürütmektedir. Her bir bölüm kendine mahsus ürünlerle hizmet vermekte olup faaliyet sonuçları bu bölümler bazında izlenmektedir.

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer hususlara ilişkin açıklaması bulunmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri risk ağırlıklı varlıkların ve gayri nakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve yine ilgili mevzuat gereği piyasa riski ile operasyonel riskin hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmesi şeklindedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %16.51 (31 Aralık 2010 - %17.05) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin TL, %

	Risk ağırlıkları					
						Banka
	0%	20%	50%	100%	150%	200%
Kredi riskine esas tutar						
Bilanço kalemleri (net)	**2,810,696**	**724,214**	**3,991,549**	**4,488,681**	**5,727**	**9,818**
Nakit değerler	1,397,531	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	671,090	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	693,230	-	95,313	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	432,005	-	-	-	-	-
Krediler	231,680	29,297	3,755,007	3,487,482	5,727	9,818
Tasfiye olunacak alacaklar (net)				48,278		
Kiralama işlemlerinden alacaklar	351	-	20,314	94,283	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	6,542	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	0	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	22,885	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	88,603	-	-
Kar payı ve gelir tahakkuk ve reeskontları	13,341	1687	216,228	200,823	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	90,770	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	164,090	-	-
Diğer aktifler	64,698	-	-	189,612	-	-
Nazım kalemler	**405,504**	**48,117**	**341,695**	**2,010,143**	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	405,504	12,438	341,695	1,953,736	-	-
Türev finansal araçlar	-	35,679	-	56,407	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	**3,216,200**	**772,331**	**4,333,244**	**6,498,824**	**5,727**	**9,818**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riskine esas tutar (KRET)	8,848,139	6,556,317
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	155,663	54,213
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	989,285	795,684
Özkaynak	1,649,394	1,262,629
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	16.51	17.05

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana Sermaye		
Banka'nın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	950,000	850,000
Nominal sermaye	950,000	850,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Banka'nın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermayeye İlişkin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	23,250	23,250
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	34,923	25,565
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	28,354	20,371
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	6,569	5,194
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	234,763	198,222
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	234,763	198,222
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	160,515	159,648
Net dönem karı	160,515	159,648
Geçmiş yıllan karı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	4,600
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	
Net dönem zararı	-	
Geçmiş yıllar zararı	-	
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(23,028)	(20,520)
Peşin ödenmiş giderler (-) (*)	-	(5,748)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(21,653)	(13,053)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	1,358,770	1,221,964
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	69,226	43,047
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	236,626	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	305,852	43,047
Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	1,664,622	1,265,011
Sermayeden indirilen değerler	15,228	2,382
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğindeki haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	2,202	2,382
Kanunun 45 inci Maddesi Uyarınca Belirlenen Sermaye Yeterliliği Oranının Hesaplanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Kapsamında Yüzde Bin İki Yüz Elli Risk Ağırlığına Tabi Tutulması Yerine Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	13,026	-
Toplam özkaynak	1,649,394	1,262,629

(*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" gereği peşin ödenmiş giderler ana sermayeden indirilmemektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Finansal Risk Yönetimi amaçları çerçevesinde Banka portföyü'ndeki piyasa risklerinin yönetilebilmesi amacıyla BDDK tarafından hazırlanarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında "Risk Yönetimi Sistemi" altında Piyasa riski yönetimi faaliyetleri belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından adı geçen Yönetmelik baz alınarak Risk Yönetimi Sisteminin Organizasyonel ve İşlevsel Banka içi uygulamaları düzenlenmiştir. Banka "Risk Yönetim Sistemi ve Risk Yönetim Başkanlığı Çalışma Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmelik"i onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bu iç yönetmelik ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe konulan "Hazine Müdürlüğü, Piyasa Riski ve Likidite Riski Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri" kapsamında Piyasa risklerinin nasıl yönetileceği belirlenmiştir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, iç yönetmelik ve ilgili risk politikaları ile Risk Yönetim Başkanlığı ile üst düzey yönetimi, Banka'nın maruz kaldığı riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve yönetmesi hususlarında nihai sorumluluk kendinde kalmak kaydıyla ilgili düzenlemeleri yürürlüğe koymuştur.

Ayrıca yine aynı tarih ve sayı ile Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili sonraki tebliğler kapsamında Banka Portföyünün Piyasa Riskine maruz değerinin standart yöntemlerle ölçülerek BDDK'ya gönderilmesi ve Banka sermaye yeterliliği hesaplamasında da bu şekilde dikkate alınmasına başlanmıştır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanması"na ilişkin 3 üncü bölümü uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre hesaplanıp, aylık olarak raporlanmaktadır. 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle söz konusu yönteme göre hesaplanan piyasa riskinin detayları aşağıda sunulmuştur:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	4,559
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	90
III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1,382
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6,422
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	12,453
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII)	155,663

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metod yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın pozisyonlarında bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak vadeli döviz alım satım işlemleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 47,078 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 440,788 TL kapalı) ve 9,921 TL bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2010 – 439,037 TL açık) oluşmak üzere 37,157 TL kapalı (31 Aralık 2010 – 31,165 TL kapalı), pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz kurları (tam TL):

	23/09/2011	26/09/2011	27/09/2011	28/09/2011	29/09/2011	Bilanço değerleme kuru
USD	1.8183	1.8262	1.8425	1.8410	1.8375	1.8453
CHF	1.9928	2.0164	2.0286	2.0367	2.0487	2.0577
GBP	2.8052	2.8187	2.8544	2.8647	2.8739	2.8884
JPY	2.3760	2.3910	2.4100	2.4040	2.4000	2.4050
EUR	2.4524	2.4646	2.4822	2.4911	2.5058	2.5157

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık ortalama döviz alış kuru
USD	1.7818
CHF	2.0599
GBP	2.8213
JPY	2.3166
EUR	2.4677

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	22,534	549,452	111	1,241,048	1,813,145
Bankalar	25,084	554,757	251	30,924	611,016
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (**)	-	714	-	-	714
Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar (*)	895,675	2,805,847	-	167,422	3,868,944
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (**)	-	17,917	-	-	17,917
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	94	17	-	-	111
Maddi olmayan duran varlıklar	-	1	-	-	1
Diğer varlıklar	27,536	73,877	1	23	101,437
Toplam varlıklar	**970,923**	**4,002,582**	**363**	**1,439,417**	**6,413,285**
Yükümlülükler					
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	47,885	419,419	-	48,524	515,828
Özel cari hesap ve katılma hesapları yp	839,906	1,451,263	172	1,887,721	4,179,062
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	96,175	1,465,430	-	-	1,561,605
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	316	55,009	-	279	55,604
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	17,377	35,856	-	875	54,108
Toplam yükümlülükler	**1,001,659**	**3,426,977**	**172**	**1,937,399**	**6,366,207**
Net bilanço pozisyonu	(30,736)	575,605	191	(497,982)	47,078
Net nazım hesap pozisyonu	43,818	(554,798)	59	501,000	(9,921)
Türev finansal araçlardan alacaklar	922,305	1,761,205	3,957	661,429	3,348,896
Türev finansal araçlardan borçlar	878,487	2,316,003	3,898	160,429	3,358,817
Gayrinakdi krediler (***)	682,713	1,532,786	23,727	183,308	2,422,534
Önceki dönem					
Toplam varlıklar	785,051	2,705,136	272	541,758	4,032,217
Toplam yükümlülükler	798,747	2,304,516	203	487,963	3,591,429
Net bilanço pozisyonu	(13,696)	400,620	69	53,795	440,788
Net bilanço dışı pozisyon	18,381	(405,594)	14	(51,838)	(439,037)
Türev finansal araçlardan alacaklar	386,186	570,012	472	171,723	1,128,393
Türev finansal araçlardan borçlar	367,805	975,606	458	223,561	1,567,430
Gayrinakdi krediler (***)	499,243	1,362,197	979	57,010	1,919,429

(*) Bilançoda TL olarak takip edilen 3,123,040 TL (31 Aralık 2010 – 2,081,649 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri içermektedir,
(**) Bilançoda TL olarak takip edilen 6,542 TL tutarındaki satılmaya hazır finansal varlıkların 714 TL'si (31 Aralık 2010 – 714 TL) ve 90,770 TL tutarındaki bağlı ortaklıkların 17,917 TL'si (31 Aralık 2010 – 17,917 TL) yurtdışı yabancı para iştiraki ve bağlı ortaklığı içermektedir,
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır,

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosuna dahil edilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 48,025 TL (31 Aralık 2010 16,519 TL)
- Peşin ödenen giderler: 34 TL (31 Aralık 2010 5 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 84,787 TL (31 Aralık 2010 8,561 TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım satım işlemlerini de içermektedir.

- Valörlü döviz alım işlemleri: 186,652 TL (31 Aralık 2010 - 269,109 TL)
- Valörlü döviz satım işlemleri: 261,281 TL (31 Aralık 2010 - 292,827 TL)

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın büyük ölçüde kur riskine maruz kaldığı döviz cinsleri USD ve EURO'dur,

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

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
USD	%10	2,081	6,489	-	-
EURO	%10	1,308	(2,477)	-	-

IV. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri cari ve katılma hesapları ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte ve belirli bir düzeyde nakit ve benzeri varlıklar bulundurmaktadır.

Banka toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir ve hazine bölümü piyasa işlemlerini Banka'nın likidite pozisyonuna göre ayarlar. Üst düzey yönetimin katıldığı haftalık Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında likidite durumuna ilişkin göstergeler incelenir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve TCMB	2,068,621	489,838	-	-	-	-	-	2,558,459
Bankalar	362,526	480,974	-	-	-	-	-	843,500
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	4,483	25,426	112,690	20,348	126	-	-	163,073
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	6,542	6,542
Verilen krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar	-	1,263,778	1,589,745	3,446,407	2,843,869	235,337	58,072	9,437,208
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	76,764	222,034	4,460	4,169	36,872	-	317,826	662,125
Toplam varlıklar	**2,512,394**	**2,482,050**	**1,706,895**	**3,470,924**	**2,880,867**	**235,337**	**382,440**	**13,670,907**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	15,776	41,150	120,400	321,027	27,749	-	-	526,102
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	2,793,552	2,291,085	2,815,000	920,102	527,146	-	-	9,346,885
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	-	240,080	709,950	242,458	369,117	-	1,561,605
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	100,698	18,444	-	-	-	-	-	119,142
Diğer yükümlülükler (*)	-	334,224	177,100	28,108	-	-	1,577,741	2,117,173
Toplam yükümlülükler	**2,910,026**	**2,684,903**	**3,352,580**	**1,979,187**	**797,353**	**369,117**	**1,577,741**	**13,670,907**
Likidite açığı	**(397,632)**	**(202,853)**	**(1,645,685)**	**1,491,737**	**2,083,514**	**(133,780)**	**(1,195,301)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam aktifler	1,725,216	1,422,878	1,164,780	2,528,306	2,544,499	1,444	339,994	9,727,117
Toplam yükümlülükler	1,740,367	902,582	3,990,989	990,923	733,352	-	1,368,904	9,727,117
Likidite açığı	**(15,151)**	**520,296**	**(2,826,209)**	**1,537,383**	**1,811,147**	**1,444**	**(1,028,910)**	**-**

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

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Cari dönem – 30 Eylül 2011	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
Giriş	1,555,028	2,272,401	425,431	1,784	-	4,254,644
Çıkış	1,543,958	2,284,224	432,376	1,699	-	4,262,257
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
Giriş	-	-	-	-	-	-
Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	1,555,028	2,272,401	425,431	1,784	-	4,254,644
Toplam nakit çıkışı	1,543,958	2,284,224	432,376	1,699	-	4,262,257

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Önceki dönem – 31 Aralık 2010	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
Giriş	945,163	78,245	414,826	1,505	-	1,439,739
Çıkış	944,181	76,043	398,645	1,500	-	1,420,369
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
Giriş	-	-	-	-	-	-
Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**945,163**	**78,245**	**414,826**	**1,505**	**-**	**1,439,739**
Toplam nakit çıkışı	**944,181**	**76,043**	**398,645**	**1,500**	**-**	**1,420,369**

V. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık, Uluslararası Bankacılık - Hazine ve Yatırım Bankacılığı alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık; Krediler, gayri nakdi krediler, dış ticaret finansmanı hizmetleri ve benzeri ürünler ile şirketlerin farklı etkinliklerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak adına müşterilere has nakit akış ve finansman imkanları sunulmaktadır. Kurumsal Bankacılık ürünleri ile işletmelerin üretim sürdürülebilirliklerine hizmet edilerek, yurtiçi-yurtdışı iş olanakları desteklenmektedir.

Bireysel Bankacılık; fon toplama, tüketici finansmanı, kredi kartları ve alternatif dağıtım kanalları olmak üzere dört ana başlık altında toplanmaktadır. Bu alanlarda katılma fonu yaratma, bankacılık hizmetleri, Esnaf Finans, Çekler, POS Hizmetleri, Kredi Kartları, ATM hizmetleri, İnternet Bankacılığı, Telefon Bankacılığı ürün çeşitliliğinde hizmet verilmektedir.

Uluslararası Bankacılıkta, dış ticaret finansmanı ve yabancı bankalarla karşılıklı uzun vadeli finansman anlaşmalarının geliştirilmesi hedefleri kapsamında yurtdışı muhabir bankalar ve yatırımcı kuruluşlarla ilişkileri doğrudan ve yurtdışı şube ve temsilcilik vasıtasıyla yürütülmektedir. Yatırım Bankacılığı tarafından uluslararası yatırımcılara ve KOBİ'lere sunulan Eşleştirilmiş Murabaha (Matched Murabaha) ürünü ile uluslararası kaynaklı fonlar ile KOBİ'lerin ihtiyaçları karşılanmaktadır. Banka için Sendikasyon Kredilerinin temin edilmesi yanında kurumsal ölçekte Türkiye'deki Şirketler ve Gruplar adına sendikasyon kredilerinin temin edilmesi de Yatırım Bankacılığı faaliyet alanında bulunmaktadır. Hazine tarafından Banka adına döviz pozisyonunun ve nakit akışının takip edilmesinin yanında, spot ve vadeli TL ve döviz alımı satımı, bankalarla ve müşterilerle türev (Forward, Swap) işlemlerin yapılması, İstanbul Altın Borsası üyeliği kapsamında altın alım satım işlemleri, İMKB ve uluslararası piyasalar nezdinde hisse senedi alım satım işlemleri ve yurtdışı bankalar ile murabaha işlemleri yapılmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

30 Eylül 2011	Bireysel bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	323,157	494,760	63,371	-	881,288
Faaliyet giderleri	239,797	156,398	25,380	256,512	678,087
Bölümler arası transfer	129,943	(89,896)	(18,266)	(21,781)	-
Net faaliyet kârı / zararı	**213,303**	**248,466**	**19,725**	**(278,293)**	**203,201**
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr / (zarar)	**213,303**	**248,466**	**19,725**	**(278,293)**	**203,201**
Vergi karşılığı	-	-	-	(42,686)	(42,686)
Dönem net kârı	**213,303**	**248,466**	**19,725**	**(320,979)**	**160,515**
Bölüm varlıkları	3,139,483	6,297,725	3,571,574	-	13,008,782
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	90,770	90,770
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	571,355	571,355
Toplam varlıklar	**3,139,483**	**6,297,725**	**3,571,574**	**662,125**	**13,670,907**
Bölüm yükümlülükleri	6,761,992	3,110,995	1,368,420	-	11,241,407
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	1,026,049	1,026,049
Özkaynaklar	-	-	-	1,403,451	1,403,451
Toplam yükümlülükler	**6,761,992**	**3,110,995**	**1,368,420**	**2,429,500**	**13,670,907**

30 Eylül 2010	Bireysel bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	261,139	362,201	39,099	-	662,439
Faaliyet giderleri	(193,804)	(94,405)	(8,882)	(201,305)	(498,396)
Bölümler arası transferler	102,421	(96,334)	(6,087)	-	-
Net faaliyet kârı / zararı	**169,756**	**171,462**	**24,130**	**(201,305)**	**164,043**
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr / (zarar)	**169,756**	**171,462**	**24,130**	**(201,305)**	**164,043**
Vergi karşılığı	-	-	-	(35,543)	(35,543)
Dönem net kârı	**169,756**	**171,462**	**24,130**	**(236,848)**	**128,500**
Bölüm varlıkları	2,059,661	4,052,931	2,057,801	-	8,170,393
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	57,170	57,170
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	417,588	417,588
Toplam varlıklar	**2,059,661**	**4,052,931**	**2,057,801**	**474,758**	**8,645,151**
Bölüm yükümlülükleri	4,500,209	1,985,532	539,032	-	7,024,773
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	394,841	394,841
Özkaynaklar	-	-	-	1,225,537	1,225,537
Toplam yükümlülükler	**4,500,209**	**1,985,532**	**539,032**	**1,620,378**	**8,645,151**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	74,701	83,778	58,118	63,452
TCMB	669,591	491,337	293,254	330,735
Diğer (*)	1,022	1,238,030	-	507,311
Toplam	**745,314**	**1,813,145**	**351,372**	**901,498**

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 1,042,877 TL (31 Aralık 2010 - 507,311 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı ve 196,175 TL (31 Aralık 2010 - Yoktur) tutarındaki yoldaki paralar hesabı burada gösterilmektedir.

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	669,591	1,499	292,897	1,248
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	489,838	357	329,487
Toplam	**669,591**	**491,337**	**293,254**	**330,735**

30 Eylül 2011 itibarı ile, Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk Lirası yükümlülüklerde, vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar için %16,1 aya kadar vadeli katılma hesapları için (1 Ay Dahil) %16, 3 aya kadar vadeli katılma hesapları için (3 Ay Dahil) %12.5, 6 aya kadar vadeli katılma hesapları için (6 Ay Dahil) %9, 1 yıla kadar vadeli katılma hesapları için %6, 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli katılma hesapları ile birikimli katılma hesapları için %5, 1 yıla kadar (1 yıl dahil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %11, 3 yıla kadar (3 yıl dahil) vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %8, 3 yıldan uzun vadeli Türk lirası diğer yükümlülüklerde %5 zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Yabancı para yükümlülüklerde, ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden olmak üzere vadesiz, ihbarlı DTH, yabancı para özel cari ve vadesiz kıymetli maden depo hesapları ile 1 aya kadar vadeli, 3 aya kadar vadeli, 6 aya kadar 1 yıla kadar vadeli DTH/yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları için %11, 1 yıl ve daha uzun vadeli DTH/yabancı para katılma ve kıymetli maden depo hesapları ile birikimli DTH/yabancı para katılma hesapları için %9, 1 yıla kadar vadeli (1 yıl dahil) diğer yükümlülükler için %11, 3 yıla kadar vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için (3 yıl dahil) için %9, 3 yıldan uzun vadeli yabancı para diğer yükümlülükler için %6 oranında TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB, yabancı para zorunlu karşılık tutarları üzerinden faiz ödemesi yapmamaktadır. Türk Parası zorunlu karşılık tutarları üzerinden yapılan faiz ödemeleri de 23 Eylül 2010 tarih ve 27708 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile kaldırılmıştır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. 30 Eylül 2011 itibari ile gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan, teminata verilen, bloke edilen bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 – Yoktur).

2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	109,505	41,992	7,053	15,559
Swap işlemleri	1,060	6,033	4,471	1,397
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**110,565**	**48,025**	**11,524**	**16,956**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	232,484	611,016	323,570	592,789
Yurtiçi	20,362	232,065	20,552	360,807
Yurtdışı	212,122	378,951	303,018	231,982
Yurtdışı merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**232,484**	**611,016**	**323,570**	**592,789**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenler yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	6,542	4,548
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen(*)	6,542	4,548
Değer azalma karşılığı	-	-
Toplam	**6,542**	**4,548**

(*) Banka, Neova Sigorta A.Ş.'ye ve Kredi Garanti Fonu'na sermaye taahhüdü olan sırasıyla 994 TL ve 1,000 TL'yi sırasıyla Mart 2011'de ve Temmuz 2011'de ödemiştir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

e. Krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	121	466	186	315
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	5	-	37	295
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	116	466	149	20
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	77,806	2,919	56,238	5,097
Banka mensuplarına verilen krediler	3,467	17	2,588	9
Toplam	**81,394**	**3,402**	**59,012**	**5,421**

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Krediler	**8,778,811**	**148,352**	**112,735**	**218,352**
Mal karşılığı vesaikin finansmanı	-	-	-	-
İhracat kredileri	98,242	854	367	156
İthalat kredileri	865,614	-	5,324	-
İşletme kredileri	5,141,452	141,664	68,640	209,241
Tüketici kredileri	1,453,744	496	25,631	8,271
Kredi kartları	82,055	-	3,045	-
Kâr zarar ortaklığı yatırımları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	164,963	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	7,023	-	-	-
Yurtdışı krediler	121,091	1,002	83	-
Diğer	844,627	4,336	9,645	684
Diğer alacaklar	783	-	3,098	-
Toplam	**8,779,594**	**148,352**	**115,833**	**218,352**

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, yönetmeliğin resmi gazetede yayınlandığı tarihten sonra, ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik olarak sözleşme koşulları değiştirilen standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler (ortalama vadeler ve anapara tutarları dikkate alınmıştır):

Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı	0-1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6 ay – 1 yıl	1 yıl – 5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
1	-	-	428	3,902	23,228	-	**27,558**
2	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		-	428	3,902	23,228	-	**27,558**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler :

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri – TP	**4,672**	**1,424,674**	**1,429,346**
Konut kredisi	1,322	1,316,994	1,318,316
Taşıt kredisi	1,525	100,481	102,006
İhtiyaç kredisi	1,643	6,627	8,270
Diğer	182	572	754
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	**-**	**56,465**	**56,465**
Konut kredisi	-	55,433	55,433
Taşıt kredisi	-	539	539
İhtiyaç kredisi	-	162	162
Diğer	-	331	331
Tüketici kredileri – YP	**-**	**1,008**	**1,008**
Konut kredisi	-	1,008	1,008
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	**38,997**	**10,820**	**49,817**
Taksitli	10,571	10,820	21,391
Taksitsiz	28,426	-	28,426
Bireysel kredi kartları - YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri – TP	**30**	**1,276**	**1,306**
Konut kredisi	-	662	662
Taşıt kredisi	18	497	515
İhtiyaç kredisi	12	117	129
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Dövize endeksli	**-**	**17**	**17**
Konut kredisi	-	2	2
Taşıt kredisi	-	11	11
İhtiyaç kredisi	-	4	4
Diğer	-	-	-
Personel kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	**2,276**	**282**	**2,558**
Taksitli	964	282	1,246
Taksitsiz	1,312	-	1,312
Personel kredi kartları – YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (Gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili mevduat hesabı - YP (Gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**45,975**	**1,494,542**	**1,540,517**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**31,903**	**1,208,916**	**1,240,819**
İşyeri kredileri	1,933	216,038	217,971
Taşıt kredileri	15,407	501,485	516,892
İhtiyaç kredileri	-	40,907	40,907
Diğer	14,563	450,486	465,049
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	**9,587**	**435,740**	**445,327**
İşyeri kredileri	3,151	100,263	103,414
Taşıt kredileri	3,432	149,607	153,039
İhtiyaç kredileri	134	-	134
Diğer	2,870	185,870	188,740
Taksitli ticari krediler-YP	-	**57,785**	**57,785**
İşyeri kredileri	-	1,738	1,738
Taşıt kredileri	-	15,667	15,667
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	40,380	40,380
Kurumsal kredi kartları-TP	**32,721**	**4**	**32,725**
Taksitli	11,338	-	11,338
Taksitsiz	21,383	4	21,387
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (Tüzel kişi)	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - YP (Tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	**74,211**	**1,702,445**	**1,776,656**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurtiçi krediler	9,139,955	6,785,804
Yurtdışı krediler	122,176	115,424
Toplam	**9,262,131**	**6,901,228**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere kredi kullandırılmamıştır (31 Aralık 2010 – 72,720 TL).

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari dönem	Önceki dönem
Özel karşılıklar		
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2,468	19,003
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	11,815	18,067
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	151,201	126,973
Toplam	**165,484**	**164,043**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	-	-	-
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,830	8,793	51,067
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	-	-	-
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	13,359	13,001	28,487
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**33,496**	**33,200**	**167,646**
Dönem içinde İntikal (+)	15,378	27,389	11,188
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1,761	46,742
Diğer donuk, alacak hesaplarına çıkış (-)	26,222	22,281	-
Dönem içinde tahsilat (-)	8,496	10,444	25,257
Dönem içindeki çıkışlar (-)	969	460	768
Aktiften silinen (-)	-	-	18,347
Dönem sonu bakiyesi	13,187	29,165	181,204
Özel karşılık (-)	2,468	11,815	151,201
Bilançodaki net bakiyesi	**10,719**	**17,350**	**30,003**

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup: Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup: Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	**10,719**	**17,350**	**30,003**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	13,187	29,165	181,204
Özel karşılık tutarı (-)	2,468	11,815	151,201
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	10,719	17,350	30,003
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	**14,491**	**15,135**	**40,673**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	33,494	33,202	167,646
Özel karşılık tutarı (-)	19,003	18,067	126,973
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	**14,491**	**15,135**	**40,673**
Bankalar (brüt)			
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

9. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

01.11.2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen ve önceki dönemlerde tamamına karşılık ayrılmış olan kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda kayıtlardan terkin edilmektedir. Banka'nın, 2011 yılının ilk dokuz ayı içerisinde aktiften silinen kredi alacağı tutarı 18,347 TL'dir (31 Aralık 2010 – 25,184 TL).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH.MALİ MÜŞ. A.Ş.

10. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Banka, yasal takibe aktarmasına müteakip tamamına karşılık ayırdığı alacağını, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığını ve teminatının da mevcut olmadığını belirlediği taktirde üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silme politikası izlemektedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar :

1. Repo işlemlerine konu olan, teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem görenler	-	-
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	-

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların dönem içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	-	7,529
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	-	-
Satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlar	-	(7,529)
Değer azalış karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	-	-

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Ana Ortaklık Banka, Kredi Garanti Fonu A.Ş.'deki %1.67 oranında sahipliğe denk gelen 3,000 TL (31 Aralık 2010 - 2,000 TL) tutarındaki hisseyi, Islamic International Rating Agency'deki %8.99'a denk gelen 714 TL hisseyi ve Neova Sigorta A,Ş,'deki %6.99 oranında sahipliğe denk gelen 2,800 TL (31 Aralık 2010 - 1,806 TL) hisseyi, söz konusu ortaklıklardaki hisse oranları %10`un altında olduğundan ve önemli etkinliğe sahip olunmadığından, satılmaya hazır finansal varlıklar hesabında takip etmektedir.
2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.
3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Banka'nın bünyesinde bulundurduğu mali olmayan bağlı ortaklıklarının sermayesinde ve yönetiminde kontrol gücünü elinde bulundurmasına rağmen, 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen mali ortaklık tanımına uymadıklarından dolayı söz konusu bağlı ortaklıkları konsolide etmemiştir. Banka'nın 25 Kasım 2009 tarihinde kurulmuş olan mali bağlı ortaklığı Kuwait Turkish Participation Bank Dubai Ltd, aktif toplamının önceki dönemlerde, ana ortaklık Banka'nın aktif toplamının %1'inden az olması sebebiyle konsolide edilmemiş, ilk defa 30 Eylül 2010 tarihli mali tablolarda %1'lik orana ulaşması sebebiyle ana ortaklık Banka'nın mali tablolarına konsolide edilmiştir. Banka, bağlı ortaklıklarını konsolide olmayan finansal tablolarda 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinden varsa değer düşüş karşılığı ayırarak kayıtlarına yansıtmaktadır.
2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
Kuwait Turkish Participation Bank Dubai Ltd (*)	Dubai/Birleşik Arap Emirlikleri	%100	%100
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San. ve Tic. A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	%99.9	%99.9
Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	%99.9	%99.9

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Kar payı gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
54,451	21,670	192	2,326	-	(50)	(98)	-
22,607	22,441	3,567	416	-	382	(52)	-
75,167	50,977	55,486	840	-	973	(43)	-

(*) Söz konusu bağlı ortaklığın 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle, bulunduğu ülkedeki yasal mevzuata uygun olarak düzenlenmiştir.
(**) Türk Ticaret Kanunu'na göre düzenlenmiş 30 Eylül 2011 tarihli yasal finansal tablolardaki tutarlardır.

BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	57,170	32,997
Dönem içi hareketler	-	-
Alışlar (*) (**)	15,361	22,306
İştiraklerden Transferler (net)	-	11,845
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	(15,361)	-
Yeniden değerleme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	(9,978)
Sermaye taahhüt ödemeleri (***)	33,600	-
Dönem sonu değeri	90,770	57,170
Sermaye taahhütleri (***)	-	33,600
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

(*) Banka, 23 Kasım 2009 tarihinde imzalamış olduğu sözleşmeyle %99.99 oranında sahip olduğu Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş. bağlı ortaklık hisselerinin %51'ini 10,613,100 USD (15,729 TL) ve 2,450 TL karşılığı Kuveyt'de mukim Hayat Investment Company'e devretmiştir. Daha sonra Banka, 10 Haziran 2010 tarihinde Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin %51 hissesini Hayat Investment Company'den aynı koşullarla (10,572,000 USD (16,840 TL) ve 2,450 TL) geri satın almıştır. Buna müteakip Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin maliyetinin tamamı iştiraklerden bağlı ortaklığa sınıflandırılmış ve 9,978 TL ek değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

(**) Banka, 11 Mart 2011 tarihinde Banka finansal tablolarında mali olmayan bağlı ortaklık olarak sınıflandırılan Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin üçüncü bir firmayla imzaladığı ve Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin %75, karşı tarafın ise %25 hissesine sahip olduğu Körfez İnşaat İş Ortaklığı'nın, üçüncü firmaya ait olan %25 payını bu firmanın Banka'ya olan 15,888 TL kredi borçlarına ve üçüncü firmanın Körfez İnşaat İş Ortaklığı'na olan 6,701 TL borcunun üstlenilmesi karşılığı olmak üzere toplam 22,589 TL'ye satın almıştır. Satın alma fiyatı Körfez İnşaat İş Ortaklığı'nın gelecekteki tahmini nakit akışlarının iskonto edilmesi yöntemi ile belirlenmiştir. Banka üçüncü firmanın Körfez İnşaat İş Ortaklığına olan borcunu üstelenmesinden ötürü, bu borcu devraldığı hisselerin %8'ini alış maliyeti ile Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ne devretmek suretiyle kapatmıştır. Devredilen Körfez İnşaat İş Ortaklığı'nın %8 hissesinin bedeli 7,229 TL olup, bu bedelden üstlenilen borç olan 6,701TL mahsup edilip, geri kalan tutar olan 528 TL Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.'den tahsil edilmiştir. Banka 23/09/2011 tarihinde Körfez İş Ortaklığı'nın kalan %17 hissesini, 16,332 TL bedelle Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. Tic. A.Ş.'ye devretmiştir.

(***) Banka, Şubat 2011'de bağlı ortaklıklarından Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San. ve Tic. A.Ş.'ne 7,600 TL'lik ve Nisan 2011'de Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.'ne 26,000 TL'lik sermaye taahhüdünü ödemiştir.

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	17,917	17,917
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

Borsaya kote konsolide bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	63,846	56,113	48,551	42,634
1-4 yıl arası	69,113	55,986	44,487	36,467
4 yıldan fazla	5,851	4,906	5,687	4,660
Toplam	**138,810**	**117,005**	**98,725**	**83,761**

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama alacağı	138,810	98,725
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(21,805)	(14,964)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama alacağı	**117,005**	**83,761**

3. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Banka, finansal kiralama sözleşmelerindeki kira taksitlerini ilgili yasal mevzuata uygun olarak belirlemektedir. Sözleşmenin yapıldığı müşterilerin talepleri üzerine ödeme vadeleri ve tutarları ek mukavelelerle yenilenebilmektedir. Banka, yapılan sözleşmelerde müşteriye kiralama konusu menkulü satın alma opsiyonu tanımaktadır. Yükümlülüklerini yerine getirmeyen müşterilere, Finansal Kiralama Kanunu uyarınca 60 gün içinde borcunu ödenmesi aksi takdirde sözleşmenin feshedileceği yönünde ihtar çekilmekte, bu süre zarfında kira taksitlerinin ödenmemesi halinde, sözleşmenin feshi için gerekli hukuki yollara başvurulmaktadır. Bilançoda takipteki krediler içerisinde izlenen donuk alacak haline gelmiş olan finansal kiralama alacakları 8,737 TL'dir (31 Aralık 2010 – 8,111 TL).

Finansal kiralama alacakları için 5,746 TL (31 Aralık 2010 – 4,832 TL) özel karşılık ayrılmış olup bu tutar ilişikteki bilançoda krediler satırının altında özel karşılıklar kalemi altında izlenmektedir.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

I. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

İlgili düzenlemeler kapsamında 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi 43,203 TL (31 Aralık 2010 – 14,882 TL) ertelenmiş vergi pasifi ise 6,331 TL (31 Aralık 2010 – 6,411 TL) olarak hesaplanmıştır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel prim ve izin tahakkukları	3,669	602
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1,686	1,416
Ertelenmiş gelirler	15,417	12,283
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar reeskontları (net)	3,468	-
Bağlı ortaklık, sabit kıymet ve elden çıkarılacak kıymetler değer düşüklüğü karşılıkları	444	545
Diğer (*)	18,516	36
Ertelenmiş vergi aktifi	**43,203**	**14,882**
Finansal kiralama düzeltme etkisi	(574)	(574)
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki fark	(2,692)	(2,589)
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar reeskontları (net)	-	(2,836)
Diğer	(3,065)	(412)
Ertelenmiş vergi pasifi	**(6,331)**	**(6,411)**
Ertelenmiş vergi aktifi, net	**36,872**	**8,471**

(*) 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 18,327 TL tutarında kıymetli maden değerleme farkları üzerinden hesaplananan ertelenmiş vergi aktifini içermektedir.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın diğer aktifler toplamı 323,514 TL (31 Aralık 2010 – 157,748 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Toplanan fonlara ilişkin bilgiler:

1. Toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

i. 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	**568,292**	-	-	-	-	-	-	-	**568,292**
II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP	-	**1,065,875**	**1,378,296**	**61,550**	-	**98,874**	**731,071**	-	**3,335,666**
III. Özel cari hesap diğer-TP	**762,604**	-	-	-	-	-	-	-	**762,604**
Resmi kuruluşlar	29,897	-	-	-	-	-	-	-	29,897
Ticari kuruluşlar	708,303	-	-	-	-	-	-	-	708,303
Diğer kuruluşlar	14,222	-	-	-	-	-	-	-	14,222
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve katılım bankaları	**10,182**	-	-	-	-	-	-	-	**10,182**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	10,163	-	-	-	-	-	-	-	10,163
Katılım bankaları	19	-	-	-	-	-	-	-	19
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma hesapları-TP	-	**97,931**	**219,248**	**18,508**	-	**53,363**	**122,482**	-	**511,532**
Resmi kuruluşlar	-	8	1,027	0	-	4,946	251	-	6,232
Ticari kuruluşlar	-	91,129	198,521	18,406	-	48,182	118,206	-	474,444
Diğer kuruluşlar	-	6,794	19,376	102	-	129	4,025	-	30,426
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	324	-	-	106	-	-	430
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan YP	**254,971**				-		-	-	**254,971**
VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	-	**512,671**	**484,593**	**37,199**	-	**96,588**	**157,477**	-	**1,288,528**
VII. Özel cari hesaplar diğer-YP	**414,398**	-	-	-	-	-	-	-	**414,398**
Yurtiçinde yer. tüzel	347,084	-	-	-	-	-	-	-	347,084
Yurtdışında yer. tüzel	61,720	-	-	-	-	-	-	-	61,720
Bankalar ve Katılım Bankaları	**5,594**	-	-	-	-	-	-	-	**5,594**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar		-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	553	-	-	-	-	-	-	-	553
Katılım bankaları	5,041	-	-	-	-	-	-	-	5,041
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma hesapları diğer-YP	-	**101,769**	**228,473**	**108,533**	-	**281,861**	**188,989**	-	**909,625**
Resmi kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar	-	80,264	124,213	5,497	-	5,634	44,030	-	259,638
Diğer kuruluşlar	-	15,251	1,035	59,861	-	77	-	-	76,224
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	4,384	259	-	-	-	10,449	-	15,092
Bankalar ve katılım bankaları	-	1,870	102,966	43,175	-	276,150	134,510	-	558,671
IX. Kıymetli maden DH	**809,058**	-	**941,381**	**16,968**	-	**59,964**	-	-	**1,827,371**
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	**2,809,323**	**1,778,246**	**3,251,991**	**242,758**	-	**590,650**	**1,200,019**	-	**9,872,987**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MÜŞ. A.Ş.

ii. 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	435,634	-	-	-	-	-	-	-	435,634
II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP	-	1,829,667	567,142	59,625	-	39,692	414,699	-	2,910,825
III. Özel cari hesap diğer-TP	626,382	-	-	-	-	-	-	-	626,382
Resmi kuruluşlar	18,060	-	-	-	-	-	-	-	18,060
Ticari kuruluşlar	598,004	-	-	-	-	-	-	-	598,004
Diğer kuruluşlar	7,074	-	-	-	-	-	-	-	7,074
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve katılım bankaları	3,244	-	-	-	-	-	-	-	3,244
T.C. Merkez Bankası		-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar		-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	2,632	-	-	-	-	-	-	-	2,632
Katılım bankaları	612	-	-	-	-	-	-	-	612
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma hesapları-TP	-	291,221	141,575	15,897	-	10,775	63,817	-	523,285
Resmi kuruluşlar	-	8	1,603	-	-	-	-	-	1,611
Ticari kuruluşlar	-	284,424	136,454	10,835	-	10,720	63,566	-	505,999
Diğer kuruluşlar	-	6,781	3,202	5,062	-	55	251	-	15,351
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	8	315	-	-	-	-	-	323
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	1	-	-	-	-	-	1
V. Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	226,933	-	-	-	-	-	-	-	226,933
VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	-	803,468	302,682	31,488	-	59,109	126,738	-	1,323,485
VII. Özel cari hesaplar diğer-YP	283,624	-	-	-	-	-	-	-	283,624
Yurtiçinde yer. tüzel	265,419	-	-	-	-	-	-	-	265,419
Yurtdışında yer. tüzel	15,891	-	-	-	-	-	-	-	15,891
Bankalar ve katılım bankaları	2,314								2,314
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	600	-	-	-	-	-	-	-	600
Katılım bankaları	1,714	-	-	-	-	-	-	-	1,714
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma hesapları diğer-YP	-	217,385	59,302	91,600	-	79,141	151,763	-	599,191
Resmi kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar	-	174,906	35,829	1,222	-	1,600	9,680	-	223,237
Diğer kuruluşlar	-	34,501	868	69,932	-	12	-	-	105,313
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	6,335	47	272	-	-	3,109	-	9,763
Bankalar ve katılım bankaları	-	1,643	22,558	20,174	-	77,529	138,974	-	260,878
IX. Kıymetli maden DH	124,032	-	308,766	10,744	-	8,572	-	-	452,114
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	1,696,605	3,141,741	1,379,467	209,354	-	197,289	757,017	-	7,381,473

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

4. Tasarruf mevduatına/Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

i. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan ve güvence limitini aşan gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

	Tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamında bulunan		Güvence limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari ve katılma hesapları				
Türk parası cinsinden hesaplar	1,720,881	1,604,614	1,666,365	1,727,661
Yabancı para cinsinden hesaplar	1,471,263	750,407	1,699,046	1,214,381
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı merci. sigorta tabi hesap	-	-	-	-

Katılım Bankalarında (yurtdışı şubelerinde açılanlar hariç), gerçek kişiler adına Türk Lirası veya döviz üzerinden açılan özel cari hesaplarda ve katılma hesaplarında toplanan fonlar, bir kişiye ait hesapların anapara ve kar payları toplamının 50 TL'yi geçmemesi şartıyla, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı resmi gazetede yayınlanan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu kapsamında Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu güvencesi altındadır.

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

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

iii. Tasarruf Mevduatı Sigorta fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin özel cari ve katılma hesapları:

Bankanın hakim ortakları ile yönetim kurulu üyeleri, genel müdür ve genel müdür yardımcıları ile bunların birinci dereceden yakınlarının mevduatları dışında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunmayan gerçek kişilere ait özel cari ve katılma hesabı bulunmamaktadır.

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Yurtdışı şubelerde bulunan katılım fonu ile diğer hesaplar		
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait katılım fonu ile diğer hesaplar	1,299	8,108
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren katılım fonu ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan katılım bankalarında bulunan katılım fonları	-	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	85,871	35,076	1,870	7,491
Swap işlemleri	5,274	49,711	3,731	1,208
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**91,145**	**84,787**	**5,601**	**8,699**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	1,192,488	-	639,405
Toplam	**-**	**1,192,488**	**-**	**639,405**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	78,519	-	6,287
Orta ve uzun vadeli	-	1,113,969	-	633,118
Toplam	**-**	**1,192,488**	**-**	**639,405**

d. Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 itibariyle diğer yabancı kaynaklar kalemi 315,248 TL (31 Aralık 2010 – 223,778 TL), muhtelif borçlar kalemi 119,142 TL (31 Aralık 2010 – 57,029 TL) olup, bilanço toplamının %10'nunu aşmamaktadır.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka, aktifinde kayıtlı olan bazı bilgi işlem ekipmanlarını finansal kiralama yoluyla elde etmiş olup sözleşmelerden doğan yükümlülükler aylık taksitler halinde finansal kiralama şirketine ödenmektedir. Söz konusu sözleşmeler, Banka'ya taahhüt ettiği ödemelerin dışında önemli bir yükümlülük getirmemektedir.

i. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

ii. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	1	1
1-4 yıl arası	-	-	-	-
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	1	1

iii. Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Kiraya veren tarafın söz konusu varlığın bütün risk ve faydalarını elinde bulundurduğu finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılır. Bu tür işlemler, önceden bildirilerek iptal edilebilecek, şubelere ait kira sözleşmelerini içerir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili sözleşme değişikliklerinin Banka'ya getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır.

Banka faaliyet kiralaması anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

iv. Satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	**102,382**	**73,621**
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	82,890	59,836
Katılma hesapları payı	29,179	28,368
Kurum payı	53,711	31,468
Diğer	-	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	9,091	5,750
Katılma hesapları payı	3,977	2,208
Kurum payı	5,114	3,542
Diğer	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	10,401	8,035
Diğer	-	-

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar: 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle krediler için 473 TL (31 Aralık 2010 – 12,542 TL) ve finansal kiralama alacakları için 3,771 TL (31 Aralık 2010 – 6,341 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur değer azalışları krediler hesaplarından ve finansal kiralama alacakları hesaplarından netleştirilmiştir.

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	4,600
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayri Nakdi Krediler Özel Karşılıkları (*)	18,224	-
Çek Yaprağı Özel Karşılıkları (*)	18,976	-
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılık	7,072	732
Diğer	862	10

(*) Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"de belirtilen Geçici 2. Madde uyarınca herhangi bir kredisi donuk alacak olarak sınıflandırılmış müşterilere ait çek yapraklarına ve tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredilere 1 Mart 2011 tarihinden itibaren özel karşılık ayırmaktadır.

4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Bilançoda yansıtılmış bulunan çalışan hakları karşılığı, 8,431 TL (31 Aralık 2010 - 7,080 TL) kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 893 TL (31 Aralık 2010 – 183) hesaplanan izin ücretlerini ve 17,450 TL 2011 yılına ait performans primi karşılığını içermektedir (31 Aralık 2010 – 25,993).

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, veya emeklilik hakkı kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 2,623 TL (31 Aralık 2010 – 2,517 TL) ile sınırlandırılmıştır, Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari dönem	Önceki dönem
İskonto oranı (%)	10	10
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	5.1	5.1

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	7,080	4,759
Dönem içinde ayrılan karşılık	2,619	3,401
Dönem içinde ödenen	(1,268)	(1,080)
Dönem sonu bakiyesi	**8,431**	**7,080**

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler: Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 48,252 TL'dir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	71,087	42,227
Gelir vergisi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergiler	(22,835)	(36,564)
Toplam (*)	**48,252**	**5,663**

(*) Söz konusu tutar mali tablolarda pasif kalemler altında cari vergi borcu satırında yer almaktadır.

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler (*):

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	4,653	4,067
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	418	294
BSMV	7,260	3,831
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	238	309
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	2,290	1,845
Diğer	480	509
Toplam	**15,339**	**10,855**

iii. Primlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-Personel	1,385	1,067
Sosyal sigorta primleri-İşveren	1,390	1,090
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	99	76
İşsizlik sigortası–İşveren	231	178
Diğer	-	-
Toplam	**3,105**	**2,411**

(*) Bilançoda Muhtelif Borçlar içerisinde yer almaktadır.

iv. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama: Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	396,060	-	-
Yurtdışı diğer kuruluşlardar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**396,060**	**-**	**-**

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş., Kuveyt Finance House'tan 200 milyon Amerikan Doları tutarında 10 yıl vadeli sermaye kredisi sağlamıştır. Kar payı miktarı, alış fiyatının murabaha döneminde uygulanabilir marjına eşit kar getiri oranı ile kredi tutarının çarpılması ile belirlenecektir. Bu sermaye benzeri kredi, BDDK'nın 30 Eylül 2011 tarihli yazısı uyarınca, 200 milyon Amerikan Doları tutarındaki kredinin nakden ve defaten Banka kayıtlarına intikal tarihi itibariyle ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞ. A.Ş.

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı	950,000	850,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı :

   Banka, kayıtlı sermaye sistemini uygulamamaktadır.

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

Artırım tarihi	Artırım tutarı	Nakit	Artırıma konu edilen kar yedekleri	Artırıma konu edilen sermaye yedekleri
1 Mayıs 2011	100,000	-	100,000	-

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

5. Son mali yılın ve onu takip eden dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar : Sermaye taahhüdü yoktur.

6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri :

   Banka'nın cari ve önceki dönem göstergelerini dikkate alarak yapılacak değerlendirmeye göre, net kar payı ve komisyon gelirlerine bakıldığında operasyonel faaliyetlerini karlı bir şekilde sürdürdüğü anlaşılmaktadır.

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

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır: Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Gayri kabulu rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 176,336 TL (31 Aralık 2010 – 120,918 TL); çekler için ödeme taahhütleri 623,134 TL'dir (31 Aralık 2010 – 492,993 TL).

2. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı :

   i. Garantileri Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

   Banka'nın 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle toplam 3,932,989 TL (31 Aralık 2010 – 3,150,355 TL) tutarında teminat mektubu; 67,047 TL (31 Aralık 2010 – 39,285 TL) tutarında kabul kredileri ve 590,269 TL (31 Aralık 2010 – 535,890 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

   ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : 2.i) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	34,063	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	34,063	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	4,643,630	3,730,208
Toplam	**4,677,693**	**3,730,208**

(ii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	**2,182,477**	**2,351,446**	**86,477**	**57,293**
Teminat mektupları	2,180,827	1,609,005	86,477	56,680
Aval ve kabul kredileri	-	66,829	-	218
Akreditifler	1,650	588,343	-	276
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	87,269	-	119

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçek ve tüzel kişi müşterilerin tahsis edilen tutarı her an kullanabilme imkânına sahip olmadığı limit tahsislerinin izlendiği "Cayılabilir Kredi Tahsisi Taahhütleri" hesabında bulunan cayılabilir yabancı para kredi tahsis taahhütleri, Banka'nın 21 Haziran 2011 tarih ve 1117 no'lu yönetim kurulu kararınca Türk Lirası'na çevrilmiş olup, bu tarihten itibaren Türk Lirası olarak takip edilmektedir.

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan kar payı (*)	**630,560**	**24,481**	**465,182**	**13,546**
Kısa vadeli kredilerden	188,086	3,841	119,353	3,171
Orta ve uzun vadeli kredilerden	436,556	20,640	330,758	10,375
Takipteki alacaklardan alınan kar payı	5,918	-	15,071	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

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

2. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	6,400	
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	12,362	538	10,739	585
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**12,362**	**538**	**17,139**	**585**

3. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı gelirine ilişkin bilgiler :

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan kar payı	100	12

b. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	18,303	-	8,820
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	-	18,303	-	8,820
Yurtdışı Merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	7,069	-	-
Toplam	**-**	**25,372**	**-**	**8,820**

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları	2,577	409

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	**4,532,777**	**1,235,147**
Sermaye piyasası işlemleri karı	1,790	266
Türev finansal işlemlerden kar	414,758	32,907
Kambiyo işlemlerinden kar	4,116,229	1,201,974
Zarar (-)	**4,441,665**	**1,190,923**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	1,120	5
Türev finansal işlemlerden zarar	399,771	15,560
Kambiyo işlemlerinden zarar	4,040,774	1,175,358

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirlerinin detayları aşağıda sunulmaktadır, Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı kalemler yoktur.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki yıllarda ayrılan karşılıklardan gelirler	30,676	43,238
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	8,637	5,083
Ekspertiz ücretleri karşılığı	5,383	5,023
EFT ve havale gelirleri	3,987	2,663
Çek karnesi gelirleri	2,661	2,440
Karşılıksız çek provizyon ve ihtar gelirleri	1,821	2,312
Çek provizyon gelirleri	1,290	1,500
Kiralama gelirleri	948	1,239
Diğer gelirler	4,013	3,493
Toplam	**59,416**	**66,991**

e. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	76,650	42,175
III. Grup kredi ve alacaklardan	1,201	14
IV. Grup kredi ve alacaklardan	11,032	4,316
V. Grup kredi ve alacaklardan	64,417	37,845
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	29,319	17,801
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men, değ, değer düşüş giderleri	8	9,978
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	8	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	9,978
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	6,284	107
Toplam	**112,261**	**70,061**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MÜH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	149,266	117,886
Kıdem tazminatı karşılığı	1,351	1,100
Maddi duran varlık amortisman giderleri	15,324	13,489
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	3,169	2,045
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	352	553
Diğer işletme giderleri	58,829	46,398
Faaliyet kiralama giderleri	22,019	17,397
Bakım ve onarım giderleri	8,019	6,084
Reklam ve ilan giderleri	7,225	4,838
Haberleşme giderleri	6,963	5,629
Isınma aydınlatma ve su giderleri	3,455	3,265
Kanunen kabul edilmeyen giderler	1,278	2,149
Temizlik giderleri	4,552	3,496
Taşıt aracı giderleri	1,844	1,433
Kırtasiye giderleri	1,440	914
Diğer giderler	2,034	1,193
Aktiflerin satışından doğan zararlar	163	111
Mevduat sigortası gideri	13,080	9,107
Diğer	28,058	19,723
Toplam	**269,592**	**210,412**

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zarara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %23.87 oranında artış göstererek 203,201 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 384,753 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 49,773 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 269,592 TL'dir.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın dönem içerisinde 28,401 TL tutarında ertelenmiş vergi karşılığı geliri ve 71,087 TL tutarında cari dönem vergi karşılığı gideri oluşmuştur.

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

Vergi sonrası faaliyet kar/zararı içinde durdurulan faaliyetlerden kaynaklanan kar/zarar yoktur.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

j. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

i. 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: 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 384,753 TL (30 Eylül 2010 – 291,172 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 49,773 TL (30 Eylül 2010 – 42,129 TL) ile yer almaktadır.

ii. 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 (30 Eylül 2010 - Yoktur).

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

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 37,108 TL (30 Eylül 2010 – 27,328 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonların 6,173 TL'si (30 Eylül 2010 – 5,663 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 9,622 TL'si üye işyeri pos komisyonlarından (30 Eylül 2010 – 7,588 TL) oluşmaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle 23,844TL (30 Eylül 2010 – 17,480 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonların; 10,630TL'si (30 Eylül 2010 – 7,895TL) POS komisyonları ve kurulum giderlerinden ve 2,777 TL'si (30 Eylül 2010 – 1,829 TL) kredi kartları için ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve toplanan fonlar ile döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Cari dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	72,720	61	186	314	110,359	5,097
Dönem sonu bakiyesi	-	59,080	210	466	133,483	2,919
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	100	-	9	-	2,925	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

2. Önceki dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	76	289	111	19,657	10,362
Dönem sonu bakiyesi	72,720	61	186	314	110,359	5,097
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	178	-	4	-	1,977	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

3. (i). Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait Özel Cari ve Katılma hesaplarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Özel, cari ve katılma hesapları						
Dönem başı bakiyesi	5,160	15,021	159,873	77,973	33,436	11,732
Dönem sonu bakiyesi	74,458	5,160	295,932	159,873	84,898	33,436
Katılma hesapları kar payı gideri	1,494	40	6,594	64	452	562

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(ii) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (30 Eylül 2010 - Yoktur).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

4. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alınan Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	282,345	193,537	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	616,309	282,345	232,919	-
Ödenen kar payı gideri	1,083	-	5,654	3,111	2,417	-

b. Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle Banka üst yönetimine 6,830 TL (30 Eylül 2010 – 5,307 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

GÜNEŞ
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olacak Türk Lirası yükümlülüklerde zorunlu karşılık oranları, aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

TL Yükümlülükler	Zorunlu karşılık oranları (%)
Vadesiz, ihbarlı mevduatlar ve özel cari hesaplar	11
1 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (1 ay dâhil)	11
3 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (3 ay dâhil)	11
6 aya kadar vadeli mevduatlar/katılma hesapları (6 ay dâhil)	8

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I- Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Kasım 2011 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II- Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar : Bulunmamaktadır.

GÜNEK
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MALİ MÜŞ. A.Ş.