Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolar ve bağımsız 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 31 Aralık 2011 tarihinde sona eren yıla ait bağımsız denetim raporu

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Uluslararası Denetim Standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıkların 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Metin Canoğulları, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

13 Nisan 2012
İstanbul, Türkiye

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.
Büyükdere Caddesi No: 129-1 Esentepe
Şişli 34394 İstanbul
T: +90 212 354 11 11 F: +90 212 354 12 12
www.kuveytturk.com.tr

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ' NİN
31 ARALIK 2011 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE 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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK KATILIM BANKASI' NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Bağlı Ortaklıklar	**İştirakler**	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**
Kuveyt Türk Katılım Bankası Dubai LTD.		
KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.		

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel Amaçlı Kuruluş ("Special Purpose Entity")" olan KT Turkey Sukuk Limited de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin

13 Nisan 2012

Mohammed S.A.I. ALOMAR Yönetim Kurulu Başkanı	Adnan ERTEM Denetim Komitesi Başkanı	Azfar Hussain QARNI Denetim Komitesi Üyesi
Uğur 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

MTB.016.001 (05.11 - 50.000)

İçindekiler

Birinci bölüm
Genel bilgiler

I.	Ana ortaklık Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık 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.	Ana ortaklık Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV.	Ana ortaklık Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İkinci bölüm
Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide Bilanço (Finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide Nazım hesaplar tablosu (Finansal durum tablosu)	6
III.	Konsolide Gelir tablosu	7
IV.	Konsolide Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer kapsamlı gelir tablosu)	8
V.	Konsolide Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide Nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide Kar dağıtım tablosu	12

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Kar payı gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	31
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	37
VIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38
IX.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	38

Beşinci bölüm
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VIII.	Grubun yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar

I.	Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer açıklamalar	76

Yedinci bölüm
Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar	77
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	77

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık 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.

Banka'nın 100% payına sahip bağlı ortaklığı Kuveyt Turkish Participation Bank Dubai Ltd. Kasım 2009'da kurulmuştur. Ana faaliyet alanı mevzuat çerçevesinde her türlü kurumsal Faizsiz Bankacılık hizmeti sunmak, aracılık faaliyetlerinde bulunmak, danışmanlık hizmetleri vermek, varlık yönetimi yapmak, yatırımlara aracılık etmek, yatırım yapmak, katılım hesapları yoluyla fon toplamak, işlemleridir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen Kuveyt Turkish Participation Bank Dubai Ltd., birlikte "Grup" olarak adlandırılmıştır.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Banka hisselerinin %62.24'ü (31 Aralık 2010 - %62.23) 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 %1.04 oranındaki hisseler diğer gerçek ve tüzel kişilere aittir.

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

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, 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 Sor. Gnl Md. Yrd.	20/04/2010	Lisans	-
Asım ÖZGÖZÜKARA	Denetçi	22/11/1988	Lisans	-
Güven OBALI	Denetçi	11/12/2007	Lisans	-
Mikdat YETİM	Denetçi	15/04/2010	Ön Lisans	-

Ana Ortaklık 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).

15 Nisan 2011 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu Üyesi Yusuf Beyazıt'ın istifasının kabulüne, yerine Nadir Alpaslan' ın getirilmesine ve Yusuf Beyazıt'ın hissesinin tüm hak ve alacaklarıyla birlikte 1 TL nominal bedelden Nadir Alpaslan'a aktarılmasına karar verilmiştir.

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

IV. Ana Ortaklık 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	591,292	%62.24	591,292	-
Vakıflar Genel Müdürlüğü Mazbut Vakıfları	177,833	%18.72	177,833	-
Toplam	**769,125**	**%80.96**	**769,125**	**-**

V. Ana Ortaklık 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. 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.

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Grup 3,332 personeli (31 Aralık 2010 – 2,837) ile faaliyet göstermektedir.

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

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

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

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

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibariyle konsolide bilançolar (Finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

Aktif kalemler

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari dönem (31.12.2011) TP	YP	Toplam	Önceki dönem (31.12.2010) TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve merkez bankası**	(I-a)	455,541	2,384,401	2,839,942	351,372	901,501	1,252,873
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)**	(I-b)	73,338	13,882	87,220	15,755	16,956	32,711
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		73,338	13,882	87,220	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		60,983	13,882	74,865	11,524	16,956	28,480
2.1.4	Diğer menkul değerler		12,355	-	12,355	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)	51,169	781,240	832,409	323,570	610,486	934,056
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)	9,354,466	926,231	10,280,697	6,580,419	391,108	6,971,527
6.1	Krediler ve alacaklar		9,323,752	926,231	10,249,983	6,510,120	391,108	6,901,228
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		30,289	56,483	86,772	27,684	28,741	56,425
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		9,293,463	869,748	10,163,211	6,482,436	362,367	6,844,803
6.2	Takipteki krediler		209,428	-	209,428	234,342	-	234,342
6.3	Özel karşılıklar (-)		178,714	-	178,714	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)	65,653	-	65,653	39,253	-	39,253
9.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		65,653	-	65,653	39,253	-	39,253
X.	**Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)**	(I-i)	-	-	-	-	-	-
10.1	Özkaynak yönetimine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
10.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Kiralama işlemlerinden alacaklar (net)**	(I-j)	132,872	-	132,872	83,761	-	83,761
11.1	Finansal kiralama alacakları		169,214	-	169,214	98,725	-	98,725
11.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
11.4	Kazanılmamış gelirler (-)		36,342	-	36,342	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)**	(I-l)	171,013	1,009	172,022	148,751	262	149,013
XIV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	(I-m)	26,453	1	26,454	13,052	1	13,053
14.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer		26,453	1	26,454	13,052	1	13,053
XV.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	(I-n)	-	-	-	16,420	-	16,420
XVI.	**Vergi varlığı**	(I-o)	32,827	-	32,827	8,471	-	8,471
16.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş vergi varlığı		32,827	-	32,827	8,471	-	8,471
XVII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	(I-p)	25,015	-	25,015	27,068	-	27,068
17.1	Satış amaçlı elde tutulan varlıklar		25,015	-	25,015	27,068	-	27,068
17.2	Durdurulan faaliyetler		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**Diğer aktifler**	(I-r)	144,214	68,488	212,702	111,735	46,246	157,981
	Aktif toplamı		10,539,103	4,175,252	14,714,355	7,724,175	1,966,560	9,690,735

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibariyle konsolide bilançolar (Finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

Pasif kalemler

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Cari dönem (31.12.2011) TP	YP	Toplam	Önceki dönem (31.12.2010) TP	YP	Toplam
I.	**Toplanan fonlar**	(II-a)	5,215,357	4,701,462	9,916,819	4,496,126	2,885,242	7,381,368
1.1	Banka'nın dahil olduğu risk grubunun fonu		48,936	97,604	146,540	18,255	178,296	196,551
1.2	Diğer		5,166,421	4,603,858	9,770,279	4,477,871	2,706,946	7,184,817
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	(II-b)	8,566	29,699	38,265	5,601	8,699	14,300
III.	**Alınan krediler**	(II-c)	-	2,198,704	2,198,704	-	482,972	482,972
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		-	-	-	-	-	-
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**		-	194,145	194,145	-	156,433	156,433
VI.	**Muhtelif borçlar**	(II-d)	73,630	67,335	140,965	46,604	10,425	57,029
VII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	(II-d)	189,425	18,977	208,402	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)	148,514	37,748	186,262	103,236	8,983	112,219
10.1	Genel karşılıklar		94,936	15,452	110,388	65,560	8,061	73,621
10.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan hakları karşılığı		37,259	290	37,549	33,066	190	33,256
10.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer karşılıklar		16,319	22,006	38,325	4,610	732	5,342
XI.	**Vergi borcu**	(II-h)	3,683	-	3,683	5,663	-	5,663
11.1	Cari vergi borcu		3,683	-	3,683	5,663	-	5,663
11.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	(II-i)	-	-	-	-	-	-
12.1	Satış amaçlı elde tutulan varlıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan faaliyetler		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Sermaye benzeri krediler**	(II-j)	-	386,681	386,681	-	-	-
XIV.	**Özkaynaklar**	(II-k)	1,440,263	166	1,440,429	1,257,281	(309)	1,256,972
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		274,575	-	274,575	224,383	-	224,383
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		6,399	-	6,399	2,106	-	2,106
14.4	Kâr veya zarar		192,438	166	192,604	159,648	(309)	159,339
14.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		-	(309)	(309)	-	(206)	-206
14.4.2	Dönem net kâr/zararı		192,438	475	192,913	159,648	(103)	159,545
14.5	Azınlık payları	(II-l)	-	-	-	-	-	-
	Pasif toplamı		7,079,438	7,634,917	14,714,355	6,083,664	3,607,071	9,690,735

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihleri itibariyle konsolide nazım hesaplar tabloları
(Birim - Bin TL)

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Cari dönem (31.12.2011) TP	YP	Toplam	Önceki dönem (31.12.2010) TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**15,349,627**	**6,267,200**	**21,616,827**	**3,570,685**	**29,804,535**	**33,375,220**
I.	**Garanti ve kefaletler**	(III-a)	**2,636,162**	**2,405,516**	**5,041,678**	**1,810,779**	**1,919,429**	**3,730,208**
1.1.	Teminat mektupları		2,636,162	1,719,813	4,355,975	1,810,779	1,339,576	3,150,355
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		99,269	11,197	110,466	119,775	10,362	130,137
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		71,723	1,494	73,217	48,287	1,101	49,388
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		2,465,170	1,707,122	4,172,292	1,642,717	1,328,113	2,970,830
1.2.	Banka kredileri		-	59,492	59,492	-	39,285	39,285
1.2.1.	İthalat kabul krediteri		-	59,492	59,492	-	39,285	39,285
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	606,486	606,486	-	535,890	535,890
1.3.1.	Belgeli akreditifler		-	229,993	229,993	-	289,659	289,659
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	376,493	376,493	-	246,231	246,231
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	1,414	1,414	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. merkez bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Diğer garantilerimizden		-	18,311	18,311	-	4,678	4,678
1.7.	Diğer kefalellerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**Taahhütler**	(III-a)	**10,806,653**	**521,693**	**11,328,346**	**1,033,684**	**25,751,219**	**26,784,903**
2.1.	Cayılamaz taahhütler		1,107,948	521,693	1,629,641	722,735	561,936	1,284,671
2.1.1.	Vadeli aktif değerler alım-satım taahhütleri		235,890	521,693	757,583	64,427	561,936	626,363
2.1.2.	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		1,000	-	1,000	36,594	-	36,594
2.1.3.	Kul. Gar. Kredi tahsis taahhütleri		24,951	-	24,951	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		652,891	-	652,891	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		193,110	-	193,110	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		9,698,705	-	9,698,705	310,949	25,189,283	25,500,232
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		9,698,705	-	9,698,705	310,949	25,189,283	25,500,232
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	(III-b)	**1,906,812**	**3,339,991**	**5,246,803**	**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		1,906,812	3,339,991	5,246,803	726,222	2,133,887	2,860,109
3.2.1	Vadeli alım-satım işlemleri		1,906,812	3,162,218	5,069,030	726,222	1,802,439	2,528,661
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,046,020	1,453,029	2,499,049	580,456	713,569	1,294,025
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		860,792	1,709,189	2,569,981	145,766	1,088,870	1,234,636
3.2.2.	Diğer vadeli alım-satım işlemleri		-	177,773	177,773	-	331,448	331,448
3.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV + V+VI)**		**29,751,395**	**64,617,593**	**94,368,988**	**18,545,056**	**40,585,413**	**59,130,469**
IV.	**Emanet kıymetler**		**2,488,099**	**325,130**	**2,813,229**	**1,343,232**	**187,071**	**1,530,303**
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		4,162	-	4,162	1,428	-	1,428
4.3.	Tahsile alınan çekler		2,135,626	256,629	2,392,255	1,128,441	129,178	1,257,619
4.4.	Tahsile alınan ticari senetler		348,311	68,001	416,312	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		-	500	500	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**27,255,887**	**64,271,439**	**91,527,326**	**17,200,530**	**40,382,233**	**57,582,763**
5.1.	Menkul kıymetler		62,529	18,588	81,117	52,529	-	52,529
5.2.	Teminat senetleri		109,905	826,960	936,865	110,704	834,764	945,468
5.3.	Emtia		1,953,255	39,429	1,992,684	1,417,446	32,092	1,449,538
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		20,260,793	653,017	20,913,810	14,495,959	601,946	15,097,905
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		4,869,405	62,733,445	67,602,850	1,123,892	38,913,431	40,037,323
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**7,409**	**21,024**	**28,433**	**1,294**	**16,109**	**17,403**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**45,101,022**	**70,884,793**	**115,985,815**	**22,115,741**	**70,389,948**	**92,505,689**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait konsolide Gelir tablosu
(Birim - Bin TL)

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci bölüm)	Cari dönem 01.01.2011-31.12.2011 Toplam	Önceki dönem 01.01.2010-31.12.2010 Toplam
I.	**Kar payı gelirleri**	(IV-a)	**967,621**	**699,547**
1.1	Kredilerden alınan kar payları		929,988	659,900
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan gelirler		-	-
1.3	Bankalardan alınan gelirler		18,578	22,727
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		7,735	4,854
1.7	Diğer kar payı gelirleri		11,320	12,033
II.	**Kar payı giderleri**	(IV-b)	**424,770**	**302,814**
2.1	Katılma hesaplarına verilen kar payları		369,511	288,270
2.2	Kullanılan kredilere verilen kar payları		45,689	12,710
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen kar payları		-	-
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar payları		9,570	1,833
2.5	Diğer kar payı giderleri		-	1
III.	**Net kar payı geliri/gideri [I - II]**		**542,851**	**396,733**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**64,705**	**60,383**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		100,773	85,206
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		50,646	45,138
4.1.2	Diğer	(IV-l)	50,127	40,068
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		36,068	24,823
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		58	25
4.2.2	Diğer	(IV-l)	36,010	24,798
V.	**Temettü gelirleri**	(IV-c)	-	-
VI.	**Ticari kar/zarar (net)**	(IV-d)	**99,793**	**63,968**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		55	808
6.2.	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		588	23,044
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		99,150	40,116
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	(IV-e)	**78,736**	**84,492**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**786,085**	**605,576**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	(IV-f)	**164,658**	**116,715**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	(IV-g)	**378,100**	**287,841**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**243,327**	**201,020**
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-h)	**243,327**	**201,020**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (-+)**	(IV-i)	**(50,414)**	**(41,475)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(74,770)	(42,227)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		24,356	752
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV+-XVI)**		**192,913**	**159,545**
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 (-+)**	(IV-j)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	**Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX+-XXI)**		-	-
XXIII.	**Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)**	(IV-k)	**192,913**	**159,545**
23.1	Grubun kârı / zararı		**192,913**	**159,545**
23.2	Azınlık payları kârı / zararı (-)		-	
	Hisse başına kâr / zarar (tam TL)		0.205	0.239

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Diğer kapsamlı gelir tablosu)

(Birim - Bin TL)

	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari dönem (31.12.2011)	Önceki dönem (31.12.2010)
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**	4,293	442
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)**	4,293	442
XI.	**Dönem kârı/zararı**	192,913	159,545
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	192,913	159,545
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)**	197,206	159,987

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait konsolide Özkaynak değişim tabloları
(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. / durulan f. ilişkin dur. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Cari dönem (31.12.2011)																			
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi		850,000	-	23,250	-	25,565	-	196,712	2,106	159,545	(206)	-	-	-	-	-	1,256,972	-	1,256,972
	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		-	-	-	-	-	-	-	4,293	-	-	-	-	-	-	-	4,293	-	4,293
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		-	-	-	-	-	-	-	-	192,913	-	-	-	-	-	-	192,913	-	192,913
XVIII.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	9,358	-	36,541	-	(159,545)	99,897	-	-	-	-	-	(13,749)	-	(13,749)
18.1	Dağıtılan temettü	(V-b)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,749)	-	-	-	-	-	(13,749)	-	(13,749)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	9,358	-	36,541	-	-	(45,899)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(159,545)	159,545	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	(II-k)	950,000	-	23,250	-	34,923	-	233,253	6,399	192,913	(309)	-	-	-	-	-	1,440,429	-	1,440,429

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait konsolide Özkaynak değişim tabloları
(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. r. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Önceki dönem (31.12.2010)																			
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**		500,000	-	23,250	-	18,067	-	137,352	1,664	126,927	-	-	-	-	-	-	807,260	-	807,260
	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		-	-	-	-	-	-	-	442	-	-	-	-	-	-	-	442	-	442
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı		350,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
12.1	Nakden		300,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-	300,000
12.2	İç kaynaklardan		50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,000)	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	206	(206)	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	159,545	-	-	-	-	-	-	159,545	-	159,545
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	2,106	159,545	(206)	-	-	-	-	-	1,256,972	-	1,256,972

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait konsolide Nakit akış tablosu
(Birim - Bin TL)

	Nakit akış tablosu	Dipnot (Beşinci bölüm)	Cari dönem 01.01.2011 - 31.12.2011	Önceki dönem 01.01.2010 - 31.12.2010
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**591,917**	**325,077**
1.1.1	Alınan kâr payları		941,254	733,572
1.1.2	Ödenen kâr payları		(385,877)	(297,128)
1.1.3	Alınan temettüler		-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		100,198	90,309
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		76,227	43,277
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		61,964	77,402
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(175,386)	(135,528)
1.1.8	Ödenen vergiler		(96,494)	(45,459)
1.1.9	Diğer	(VI-c)	70,031	(141,368)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(2,400,489)**	**(491,704)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		17,474	(18,948)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan fv'larda net (artış) azalış		-	-
1.2.3	Bankalar ve kıymetli maden depo hesaplarındaki net (artış) azalış		(1,480,316)	(194,482)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(3,123,362)	(2,416,538)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(54,721)	13,194
1.2.6	Bankalardan toplanan fonlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.7	Diğer toplanan fonlarda net artış (azalış)		2,043,669	2,019,310
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		208,638	108,074
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-c)	(11,871)	(2,314)
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(1,808,572)**	**(166,627)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(83,135)**	**(58,281)**
2.1	İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(33,650)	(16,840)
2.2	Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(80,429)	(61,052)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		32,938	12,082
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**		**1,894,079**	**434,843**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		2,406,533	145,120
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(498,705)	-
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**	(VI-d)	**3,041**	**(2,393)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)**		**5,413**	**207,542**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(VI-a)	**1,349,774**	**1,142,232**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**	(VI-a)	**1,355,187**	**1,349,774**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Kuveyt Türk Katılım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2011 ve 2010 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait Kar dağıtım tablosu
(Birim - Bin TL)

	Cari dönem 31.12.2011 (*)	Önceki dönem 31.12.2010
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1. Dönem kârı	**245,456**	**201,123**
1.2. Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	**(50,414)**	**(41,475)**
1.2.1. Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(74,770)	(42,227)
1.2.2. Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	24,356	752
A. Net dönem kârı (1.1-1.2) (Not V-I-17-c)	**195,042**	**159,648**
1.3. Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4. Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	7,982
1.5. Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	**151,666**
1.6. Ortaklara birinci temettü (-)	-	12,918
1.6.1. Hisse senedi sahiplerine	-	12,918
1.6.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7. Personele temettü (-)	-	-
1.8. Yönetim kuruluna temettü (-)	-	831
1.9. Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10. İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	1,376
1.11. Statü yedekleri (-)	-	-
1.12. Olağanüstü yedekler	-	136,541
1.13. Diğer yedekler	-	-
1.14. Özel fonlar	-	-
II. Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1. Dağıtılan yedekler	-	-
2.2. İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3. Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1. Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4. Personele pay (-)	-	-
2.5. Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr		
3.1. Hisse senedi sahiplerine (***)	-	0.2056
3.2. Hisse senedi sahiplerine (%)	-	%20.56
3.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1. Hisse senedi sahiplerine (***)	-	0.0177
4.2. Hisse senedi sahiplerine (%)	-	%1.77
4.3. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4. İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar Dağıtımı, Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmakta olup finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz gerçekleştirilmemiştir. Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) Ertelenmiş vergi geliri diğer vergi ve yasal yükümlülükler satırında gösterilmiştir. Kar dağıtımına konu edilmemesi gerekmekte olup olağanüstü yedekler içerisinde tutulmaktadır.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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. Konsolide 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 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 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 100% paya sahip olduğu bağlı ortaklığı olan 25 Kasım 2009 tarihinde bankacılık faaliyetlerinde bulunmak için kurulmuş 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 edilmiş, karşılaştırma amacıyla sunulan Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 bilançosu da Kuwait Turkish Participation Bank Dubai Ltd.'nin konsolide edilmesi suretiyle yeniden düzenlenmiştir.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS ve BDDK'nın ilgili yönetmelik, tebliğ ve kararnamelerinde belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Grup'un 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 Grup'un 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.

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

Konsolide finansal tablolarının 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 netleştirilerek gösterilmiştir.

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

Grup, 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 kaydedilmektedir. 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. Grubun yurt dışında bağlı ortaklıklarının finansal tablolarının bilanço kalemleri dönem sonu değerleme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış ve bunlara ilişkin kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK 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. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide finansal tablolar "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") hükümlerine uygun olarak hazırlanmıştır. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır. Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. İlgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün Banka'ya geçtiği tarihten itibaren dahil edilmektedir.

Kontrol, Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya bağlı ortaklıklar vasıtasıyla dolaylı olarak oy haklarının yarıdan fazlasına sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının yarıdan fazlasına tasarruf etmesi veya bir düzenleme ya da sözleşme gereği işletmenin finansal ve faaliyet politikalarını yönetme yetkisine sahip olması veya yönetim kurulunda veya bu haklara haiz yürütme organında, oyların çoğunluğunu kontrol etme gücünü elde bulundurmasına veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülüklerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı yükümlülükleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin maliyet değerinin Gruba ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikalarının uyumlaştırılması gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 100% paya sahip olduğu bağlı ortaklığı olan 25 Kasım 2009 tarihinde bankacılık faaliyetlerinde bulunmak için kurulmuş 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'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity") olan Kuveyt Türk Turkey Sukuk Limited 24 Ağustos 2010 tarihinde kurulmuş ve konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve finansal tabloları Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yukarında bahsedilen doğrudan veya dolaylı ortaklıklarının konsolidasyon kapsamına girmesiyle beraber, konsolide mali tablolarını hazırlamış olup, karşılaştırma amacıyla sunulan Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2010 tarihinde biten döneme ait bilançosu ve 30 Eylül 2010 tarihinde biten döneme ait gelir tablosu Kuwait Turkish Participation Bank Dubai Ltd.'nin konsolide edilmesi suretiyle yeniden düzenlenmiş ve ilişikte 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle konsolide olarak sunulmuştur.

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

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

Grup, 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.

V. 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.

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

VI. 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.

Grup 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.

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

VII. 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 Ana Ortaklık 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.

Grup'un 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. Grup, 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 MALİ MÜŞ. A.Ş.

VIII. 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:

Ana Ortaklık 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 ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Grup, 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 ve 1 Kasım 2006 tarihinden sonra bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına ilişkin yayımlanan yönetmelikleri 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.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Grup'un satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri yoktur.

XI. 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.

Grup'un 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.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

Ancak Grup'un, 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. Ana Ortaklık Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. 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.

Grup'un 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.

Grup kayıtlarında iştirak ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye yoktur.

XIII. 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.

Grup, 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.

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla alınan maddi duran varlıklar kiranın başlangıç tarihinde Grup'un 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.

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

Kiraya veren olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, katılım bankası olarak, finansal kiralama işlemlerinde kiraya veren olarak yer almaktadır. Grup 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.

XV. 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 Grup'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları:

Grup, 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.

Grup, 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:

Ana Ortaklık 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.

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başkaca bir vergi ödenmemektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan matrahlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde yıl içersinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilmektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumla ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 Sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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.

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Ancak mali zararın oluşması durumunda geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlar üzerinden ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur. 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. Bununla beraber Türkiye`deki uygulama gereği, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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.

XVIII. 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.

Grup hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Grup, 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.

XXIII. 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 %16.28 (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)	**3,121,680**	**783,510**	**4,285,744**	**4,945,080**	**6,843**	**10,213**
Nakit değerler	1,565,890	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	351,217	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	744,546	-	87,769	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	846,928	-	-	-	-	-
Krediler	237,919	37,145	4,065,627	4,075,463	6,843	10,213
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	25,774	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	614	-	21,034	109,313	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	6,542	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	23,060	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	59,420	-	-
Kar payı ve gelir tahakkuk ve reeskontları	11,650	1,819	199,083	198,530	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	65,653	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	170,402	-	-
Diğer aktifler	107,462	-	-	123,154	-	-
Nazım kalemler	**464,001**	**27,249**	**349,795**	**2,111,739**	**-**	**-**
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	464,001	7,631	349,795	2,073,299	-	-
Türev finansal araçlar	-	19,618	-	38,440	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar (*)	**3,585,681**	**810,759**	**4,635,539**	**7,056,819**	**6,843**	**10,213**

(*) Ağırlıklandırılmamış tutarları ifade etmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riskine esas tutar (KRET)	**9,751,631**	6,556,317	**9,567,431**	6,539,183
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	**213,025**	54,213	**235,975**	71,913
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	**989,285**	795,684	**989,761**	795,717
Özkaynak	**1,754,966**	1,262,629	**1,757,416**	1,262,762
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	**16.02**	17.05	**16.28**	17.05

GÜNEY BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUH. 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)	28,355	20,371
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	6,568	5,194
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	**239,652**	**198,819**
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	234,763	198,223
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	4,889	596
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	**192,604**	**159,648**
Net dönem karı	192,604	159,648
Geçmiş yıllan karı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	1,886	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 (-)	-	**(309)**
Net dönem zararı	-	(103)
Geçmiş yıllar zararı	-	(206)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	(24,661)	(20,520)
Peşin ödenmiş giderler (-) (*)	-	(5,902)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(26,454)	(13,053)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,391,200**	**1,222,097**
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	76,283	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	304,163	-
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	**380,446**	**43,047**
Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	**1,771,646**	**1,265,144**
Sermayeden indirilen değerler	**14,230**	**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	1,974	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	12,256	-
Toplam özkaynak	**1,757,416**	**1,262,762**

(*) 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 MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

(1) Kredi riski, Grup`un gerek nakdi gerekse gayri nakdi kredi ilişkisi içinde bulunduğu Kurumsal ve Bireysel müşterilerin, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Grup`da Kredi Risk Yönetim Birimi kredi riskini yönetmekle sorumludur.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Yönetim kurulu kararı uyarınca herhangi bir borçluya kullandırılacak kredi toplamı, diğer tüm yasal sınırlamalar saklı kalmak kaydıyla toplam kurumsal kredi riskinin %25'i ile herhangi bir gruba kullandırılacak kredi tutarı aynı şekilde diğer tüm yasal sınırlamalar saklı kalmak koşuluyla Grup'un toplam kurumsal kredi riskinin %25'i ile sınırlanmıştır. Sektör bazında risk yoğunlaşması aylık olarak takip edilmektedir.

Grup'un risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredibiliteleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi müşterilerinin kredi limitleri, Grup'un kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Grup, kredi politikaları çerçevesinde kurumsal ve bireysel kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler ve diğer alacaklar için gerekli teminatları almaktadır.

(2) Grup'un vadeli işlem sözleşmesi cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

(3) Grup vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

(4) Tazmin edilen gayri nakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Grup tarafından Grup'un kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve kar payı ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

(5) Muhabir ilişkisi içerisinde alınan ve bu çerçevede gayri nakdi kredi limiti tahsis edilen uluslararası finansal kurumların değerlendirmelerinde ülke riskleri dikkate alınmaktadır. Grup'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

(6) Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %20.97'dir (31 Aralık 2010 - %24.31'dir).

Grup'un ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı, %46.88'dir (31 Aralık 2010 - %50.90'dir).

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayri nakdi varlıklar içindeki payı %21.24'tür (31 Aralık 2010 - %33.63'dir).

(7) Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 110,388 TL'dir (31 Aralık 2010 – 73,621 TL'dir).

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

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılım tablosu :

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve Diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler (*)		Diğer krediler (**)	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel sektör	8,525,675	5,678,910	-	-	67,517	24,827	5,821,049	4,358,266
Kamu sektörü	29,707	51	-	-	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-	8,515	7,884	845,537	639,610
Bireysel müşteriler	1,694,601	1,222,267	-	-	11,188	-	27,793	17,003
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,249,983**	**6,901,228**	**-**	**-**	**87,220**	**32,711**	**6,694,379**	**5,014,879**
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi	10,098,047	6,785,804	-	-	71,833	26,696	5,900,361	4,354,915
Avrupa birliği ülkeleri	30,302	24,383	-	-	3,921	6,013	606,233	597,056
OECD ülkeleri (***)	442	-	-	-	-	-	3,533	2,459
Kıyı bankacılığı bölgeleri	37,415	25,031	-	-	-	-	298	20
ABD, Kanada	5	8	-	-	-	2	56,822	6,180
Diğer ülkeler	83,772	66,002	-	-	11,466	-	127,132	54,249
Toplam	**10,249,983**	**6,901,228**	**-**	**-**	**87,220**	**32,711**	**6,694,379**	**5,014,879**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Alım Satım Amaçlı, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi krediler	Sermaye yatırımları	Net kar (*)
Cari dönem					
Yurtiçi	14,026,659	10,216,067	4,889,350	-	192,879
Avrupa birliği ülkeleri	274,740	1,131,540	21,365	-	-
OECD ülkeleri (**)	22,257	3,825	3,533	-	(1,900)
Kıyı bankacılığı bölgeleri	38,838	215,595	298	-	1,459
ABD, Kanada	84,843	15,660	-	-	-
Diğer ülkeler	201,365	1,691,239	127,132	-	475
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	65,653	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
Toplam	**14,648,702**	**13,273,926**	**5,041,678**	**65,653**	**192,913**

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

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi krediler	Sermaye yatırımları	Net kar (*)
Önceki dönem					
Yurtiçi	8,993,760	7,495,098	3,660,856	-	159,205
Avrupa birliği ülkeleri	425,597	84,792	12,624	-	-
OECD ülkeleri (**)	415	1,013	2,459	-	(651)
Kıyı bankacılığı bölgeleri	82,881	192,549	20	-	1,094
ABD, Kanada	14,669	8,379	-	-	-
Diğer ülkeler	170,724	688,496	54,249	-	(103)
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	39,253	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-
Toplam	**9,688,046**	**8,470,327**	**3,730,208**	**39,253**	**159,545**

(*) Coğrafi bölgeler itibariyle dağıtımı yapılmamıştır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**198,362**	**2.13**	**20,175**	**2.18**	**149,253**	**2.29**	**8,136**	**2.08**
Çiftçilik ve hayvancılık	106,858	1.15	14,393	1.55	67,405	1.04	8,136	2.08
Ormancılık	83,414	0.89	5,782	0.62	78,409	1.2	-	-
Balıkçılık	8,090	0.09	-	-	3,439	0.05	-	-
Sanayi	**2,409,423**	**25.84**	**367,286**	**39.65**	**1,874,912**	**28.8**	**175,826**	**44.96**
Madencilik ve taşocakçılığı	408,576	4.38	65,298	7.05	475,195	7.3	55,008	14.06
İmalat Sanayi	1,748,674	18.76	206,386	22.28	1,226,424	18.84	53,969	13.8
Elektrik, Gaz, Su	252,173	2.70	95,602	10.32	173,293	2.66	66,849	17.09
İnşaat	**1,325,568**	**14.22**	**99,633**	**10.76**	**847,107**	**13.01**	**100,412**	**25.67**
Hizmetler	**2,954,683**	**31.69**	**393,898**	**42.53**	**2,082,944**	**32**	**104,953**	**26.83**
Toptan ve perakende ticaret	2,074,296	22.25	228,842	24.71	1,366,289	20.99	48,950	12.52
Otel ve lokanta hizmetleri	85,334	0.92	40,476	4.37	63,354	0.97	28,464	7.28
Ulaştırma ve haberleşme	459,519	4.93	94,842	10.24	305,332	4.69	22,388	5.72
Mali kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve kira, hizm.	114,991	1.23	23,886	2.58	98,641	1.52	3,279	0.84
Serbest meslek hizmetleri	367	-	-	-	1,036	0.02	-	-
Eğitim hizmetleri	32,321	0.35	-	-	14,780	0.23	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	187,855	2.01	5,852	0.63	233,512	3.59	1,872	0.48
Diğer (*)	**2,435,716**	**26.12**	**45,239**	**4.88**	**1,555,904**	**23.9**	**1,781**	**0.46**
Toplam	**9,323,752**	**100**	**926,231**	**100**	**6,510,120**	**100**	**391,108**	**100,00**

(*) 98,029 TL (31 Aralık 2010 – 74,045 TL) tutarındaki kredi kartları bakiyesini içermektedir.

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

Aşağıdaki tablo finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi riski duyarlılıklarını göstermektedir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	1,274,052	623,988
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar	74,865	28,480
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	74,865	28,480
Bankalar	832,409	934,056
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,542	4,548
Krediler	10,280,697	6,971,527
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Finansal kiralama işlemlerinden alacaklar	132,872	83,761
Diğer aktifler	138,803	155,017
Kredi riskine maruz toplam bilanço kalemleri	**12,740,240**	**8,801,377**
Garanti ve kefaletler	5,041,678	3,730,208
Taahhütler	1,629,641	1,284,671
Kredi riskine maruz bilanço dışı kalemler	**6,671,319**	**5,014,879**
Toplam kredi riski duyarlılığı	**19,411,559**	**13,816,256**

Kredi derecelendirme sistemi:

31 Aralık 2011	Yüksek derece	Standart derece	Standart altı derece	Derecelendirilmeyen (*)	Toplam
Bankalar, Merkez Bankası ve zorunlu karşılık (nakit hariç)	1,274,052	832,409	-	-	2,106,461
Krediler ve finansal kiralama alacakları	393,104	7,659,133	274,560	2,086,772	10,413,569
Kurumsal	362,150	5,547,267	43,832	909,541	6,862,790
Bireysel	26	981,066	105,308	789,202	1,875,602
Küçük işletme	29,693	1,108,391	123,391	314,371	1,575,846
Kredi kartı	1,235	22,409	2,029	73,658	99,331
Garanti ve kefaletler	653,787	3,561,922	34,572	791,397	5,041,678
Taahhütler	733,025	-	-	896,616	1,629,641
Toplam	**3,053,967**	**12,053,464**	**309,132**	**3,774,786**	**19,191,349**

31 Aralık 2010	Yüksek derece	Standart derece	Standart altı derece	Derecelendirilmeyen (*)	Toplam
Bankalar, Merkez Bankası ve zorunlu karşılık (nakit hariç)	623,988	934,056	-	-	1,558,044
Krediler ve finansal kiralama alacakları	221,613	3,063,048	128,234	3,642,393	7,055,288
Kurumsal	219,456	3,040,618	127,935	1,266,393	4,654,402
Bireysel	-		-	1,407,414	1,407,414
Küçük işletme	1,666	17,239	46	896,712	915,663
Kredi kartı	491	5,191	253	71,874	77,809
Garanti ve kefaletler	452,106	2,008,123	81,866	1,188,113	3,730,208
Taahhütler	625,386	-	-	659,285	1,284,671
Toplam	**1,923,093**	**6,005,227**	**210,100**	**5,489,791**	**13,628,211**

(*) Derecelendirilemeyen kredilerin içinde takipteki krediler(net) dahil edilmiştir.

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Finansal Risk Yönetimi amaçları çerçevesinde Grup'un 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 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 Ana Ortaklık 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 Grup 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, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle söz konusu yönteme göre hesaplanan piyasa riskinin detayları aşağıda sunulmuştur:

a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	4,627
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	247
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,484
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	8,520
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	18,878
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII)	235,975

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

b. Dönem içerisinde ay sonları itibariyle hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari dönem 31 Aralık 2011			Önceki dönem 31 Aralık 2010		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski (*)	2,352	4,200	758	111	199	3
Hisse senedi riski	581	1,235	280	98	424	-
Kur riski	4,698	5,875	2,272	3,993	6,448	2,037
Emtia riski	6,311	8,520	5,053	2,217	4,282	709
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	174,272	235,975	140,625	80,245	139,438	38,500

(*) Vadeli döviz alım satım işlemleri dahil edilmiştir.

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Eylül 2007 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren 4'üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. Bu bölümün I no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riskin hesaplanmasında kullanılan 989,761 TL'nin tümü değil ancak %8'ine isabet eden bölümü olan 79,143 TL maruz kalınabilecek operasyonel riski temsil etmektedir. 79,143 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart metot 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, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle 4,655 TL bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2010 – 441,384 TL kapalı) ve 5,118 TL bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2010 – 439,037 TL açık) oluşmak üzere 9,773 TL kapalı (31 Aralık 2010 – 2,347 TL kapalı), pozisyon taşımaktadır.

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

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

	26/12/2011	27/12/2011	28/12/2011	29/12/2011	30/12/2011	Bilanço değerleme kuru
ABD Doları	1.8809	1.8833	1.8847	1.8897	1.9065	1.9065
İsviçre Frangı	2.0072	2.0104	2.0138	2.0211	2.0148	2.0148
İngiliz Sterlini	2.9493	2.9419	2.9497	2.9597	2.9366	2.9366
100 Japon Yeni	2.4060	2.4120	2.4160	2.4280	2.4465	2.4465
EURO	2.4583	2.4613	2.4633	2.4702	2.4592	2.4592

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
ABD Doları	1.8577
İsviçre Frangı	1.9932
İngiliz Sterlini	2.9004
100 Japon Yeni	2.3829
EURO	2.4511

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T,C, Merkez Bnk.(****)	20,596	677,468	-	1,686,337	2,384,401
Bankalar	166,275	575,507	21,528	17,930	781,240
Gerçeğe Uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (**)	-	714	-	-	714
Krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklar (*)	831,019	3,374,469	-	153,559	4,359,047
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (**)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	592	417	-	-	1,009
Maddi olmayan duran varlıklar	-	1	-	-	1
Diğer varlıklar	28,478	24,828	126	15,040	68,472
Toplam varlıklar	**1,046,960**	**4,653,404**	**21,654**	**1,872,866**	**7,594,884**
Yükümlülükler					
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	2,841	11,290	-	86,741	100,872
Özel cari hesap ve katılma hesapları YP(****)	894,942	1,753,325	22,565	1,929,758	4,600,590
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	181,564	2,403,821	-	-	2,585,385
İhraç edilen menkul değerler	-	194,145	-	-	194,145
Muhtelif borçlar	4,599	62,127	-	609	67,335
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	11,498	29,496	-	908	41,902
Toplam yükümlülükler	**1,095,444**	**4,454,204**	**22,565**	**2,018,016**	**7,590,229**
Net bilanço pozisyonu	(48,484)	199,200	(911)	(145,150)	4,655
Net nazım hesap pozisyonu	48,043	(189,210)	930	145,355	5,118
Türev finansal araçlardan alacaklar	493,855	1,208,237	1,523	229,786	1,933,401
Türev finansal araçlardan borçlar	445,812	1,397,447	593	84,431	1,928,283
Gayrinakdi krediler (***)	585,755	1,422,316	62,825	334,620	2,405,516
Önceki dönem					
Toplam varlıklar	785,051	2,705,318	272	541,758	4,032,399
Toplam yükümlülükler	798,747	2,304,102	203	487,963	3,591,015
Net bilanço pozisyonu	(13,696)	401,216	69	53,795	441,384
Net bilanço dışı pozisyon	18,381	(405,594)	14	(51,838)	(439,037)
Türev finansal araçlardan alacak,	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 3,432,816 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) TL'sini içermektedir.
(***) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.
(****) Kıymetli madenler de "Diğer YP" sütununda gösterilmektedir.

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: 3,882 TL (31 Aralık 2010 - 16,519 TL)
- Peşin ödenen giderler: 16 TL (31 Aralık 2010 - 5 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 29,699 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: 338,718 TL (31 Aralık 2010 - 313,392 TL)
- Valörlü döviz satım işlemleri: 182,975 TL (31 Aralık 2010 - 312,974 TL)

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

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EURO ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

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
ABD Doları	%10	999	(438)	2,328	1,845
EURO	%10	(44)	469	-	-

VI. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Grup toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir ve hazine bölümü piyasa işlemlerini Grup'un likidite pozisyonuna göre ayarlar. Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetiminin 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	1,917,107	922,835	-	-	-	-	-	2,839,942
Bankalar	532,425	299,984	-	-	-	-	-	832,409
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerler	12,356	18,103	43,879	12,882	-	-	-	87,220
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	6,542	6,542
Verilen krediler	-	1,357,564	1,749,167	3,932,552	3,085,807	257,765	30,714	10,413,569
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	46,778	154,711	2,997	5,401	32,827	-	291,959	534,673
Toplam Varlıklar	**2,508,666**	**2,753,197**	**1,796,043**	**3,950,835**	**3,118,634**	**257,765**	**329,215**	**14,714,355**
Yükümlülükler								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	104,000	4,423	3,523	-	-	-	-	111,946
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	2,766,171	2,432,966	3,148,946	944,651	512,139	-	-	9,804,873
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	134,926	381,508	766,795	241,694	1,060,462	-	2,585,385
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	194,145	-	-	194,145
Muhtelif borçlar	121,683	19,282	-	-	-	-	-	140,965
Diğer yükümlülükler (*)	-	213,895	25,376	11,079	-	-	1,626,691	1,877,041
Toplam yükümlülükler	**2,991,854**	**2,805,492**	**3,559,353**	**1,722,525**	**947,978**	**1,060,462**	**1,626,691**	**14,714,355**
Likidite açığı	**(483,188)**	**(52,295)**	**(1,763,310)**	**2,228,310**	**2,170,656**	**(802,697)**	**(1,297,476)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam aktifler	1,725,427	1,422,948	1,145,635	2,528,305	2,544,500	1,443	322,477	9,690,735
Toplam yükümlülükler	1,740,367	902,582	3,954,320	990,923	733,352	-	1,369,191	9,690,735
Likidite açığı	**(14,940)**	**520,366**	**(2,808,685)**	**1,537,382**	**1,811,148**	**1,443**	**(1,046,714)**	**-**

(*) 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.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo, Grup'un yükümlülükleri iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Düzeltmeler kolonu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değerine dahil edilmemiştir.

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
31 Aralık 2011								
Toplanan fonlar	5,307,560	3,152,469	944,651	512,139	-	9,916,819	-	**9,916,819**
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	135,128	398,457	798,220	928,744	381,300	2,641,849	(56,464)	**2,585,385**
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,442,688	3,550,926	1,742,871	1,440,883	381,300	12,558,668	(56,464)	12,502,204
31 Aralık 2010								
Toplanan fonlar	2,265,183	3,910,838	629,429	575,918	-	7,381,368		**7,381,368**
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	84,032	37,510	368,170	22,584	-	512,296	(29,324)	**482,972**
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	1	-	-	1	-	**1**
Toplam	**2,349,215**	**3,948,348**	**997,600**	**598,502**	**-**	**7,893,665**	**(29,324)**	**7,864,341**

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

Garanti ve kefaletlerin vade analizi:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 Yıl	5 yıldan fazla	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2011								
Teminat mektupları	1,194,178	50,595	123,598	873,104	1,559,660	554,840	-	4,355,975
Banka aval ve kabulleri	52,848	-	95	2,427	2,996	1,126	-	59,492
Akreditifler	524,092	8,867	14,280	35,147	18,889	5,211	-	606,486
Diğer garantiler	18,311	-	-	-	-	-	-	18,311
Garanti Verilen Prefinansmanlar	1,217	-	197	-	-	-	-	1,414
Toplam	1,790,646	59,462	138,170	910,678	1,581,545	561,177	-	5,041,678
Önceki dönem – 31 Aralık 2010								
Teminat mektupları	666,345	160,602	244,502	745,434	1,146,879	186,593	-	3,150,355
Banka aval ve kabulleri	39,218	-	-	-	67	-	-	39,285
Akreditifler	100,362	68,175	184,258	163,298	19,642	155	-	535,890
Diğer garantiler	-	-	-	376	3,606	696	-	4,678
Toplam	805,925	228,777	428,760	909,108	1,170,194	187,444	-	3,730,208

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Cari dönem - 31 Aralık 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	1,318,712	812,752	509,239	-	-	2,640,703
Çıkış	1,308,625	789,576	507,899	-	-	2,606,100
Riskten korunma amaçlı varlıklar						
Döviz kuru türevleri:						
Giriş	-	-	-	-	-	-
Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**1,318,712**	**812,752**	**509,239**	**-**	**-**	**2,640,703**
Toplam nakit çıkışı	**1,308,625**	**789,576**	**507,899**	**-**	**-**	**2,606,100**

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**

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

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

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve borçların elde etme bedeli ve birikmiş kar payı reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem 31 Aralık 2011	Önceki dönem 31 Aralık 2010	Cari dönem 31 Aralık 2011	Önceki dönem 31 Aralık 2010
Finansal varlıklar				
Bankalar	832,409	934,056	832,409	934,056
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Krediler ve finansal kiralama alacakları	10,382,855	6,984,989	10,245,524	7,055,320
Finansal borçlar				
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	111,065	266,331	111,065	266,331
Diğer özel cari hesap ve katılma hesapları	9,805,754	7,115,037	9,805,754	7,115,037
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,585,385	482,972	2,647,847	486,659
İhraç edilen menkul kıymetler	194,145	156,433	207,115	156,428
Muhtelif borçlar	140,965	57,029	140,965	57,029

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa kar payı oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır, Krediler, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar dışında kalan ve iskonto edilmiş maliyetleri ile taşınan finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinin, hem kısa vadeli yapılarından hem de üzerlerindeki efektif kar oranının cari efektif piyasa oranı olmasından dolayı, taşınan maliyetine yakın olduğu belirlenmiştir.

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerleme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlenen finansal kalemler

2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlenen finansal kalemler

3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlenen finansal kalemler

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	12,355	74,865	-	87,220
Vadeli işlemler	-	69,692	-	69,692
Swap işlemleri	-	5,173	-	5,173
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	-	-	-
Diğer	12,355	-	-	12,355
Finansal borçlar				
Alım satım amaçlı finansal borçlar	-	38,265	-	38,265
Vadeli işlemler	-	16,603	-	16,603
Swap işlemleri	-	21,662	-	21,662
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

Onceki dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Finansal varlıklar				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	4,231	28,480	-	32,711
Vadeli işlemler	-	22,612	-	22,612
Swap işlemleri	-	5,868	-	5,868
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	-	-	-
Diğer	4,231	-	-	4,231
Finansal borçlar				
Alım satım amaçlı finansal borçlar	-	14,300	-	14,300
Vadeli işlemler	-	9,361	-	9,361
Swap işlemleri	-	4,939	-	4,939
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

Cari yıl içerisinde 1. ve 2. dereceler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

VIII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler:

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermemektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup, 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 MUH. MALİ MÜŞ. A.Ş.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem 31 Aralık 2011	Bireysel bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	456,775	695,742	58,338	-	1,210,855
Faaliyet giderleri	(316,861)	(233,991)	(56,289)	(360,387)	(967,527)
Bölümler arası transferler	220,841	(153,025)	(67,816)	-	-
Net faaliyet kârı / zararı	**360,755**	**308,726**	**(65,767)**	**(360,387)**	**243,327**
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	**360,755**	**308,726**	**(65,767)**	**(360,387)**	**243,327**
Vergi Karşılığı	-	-	-	(50,414)	(50,414)
Dönem net kârı	**360,755**	**308,726**	**(65,767)**	**(410,801)**	**192,913**
Bölüm varlıkları	3,452,310	6,961,259	3,766,113	-	14,179,682
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	65,653	65,653
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	469,020	469,020
Toplam varlıklar	**3,452,310**	**6,961,259**	**3,766,113**	**534,673**	**14,714,355**
Bölüm yükümlülükleri	7,076,224	2,842,103	2,816,287	0	12,734,614
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	539,312	539,312
Özkaynaklar	-	-	-	1,440,429	1,440,429
Toplam yükümlülükler	**7,076,224**	**2,842,103**	**2,816,287**	**1,979,741**	**14,714,355**

Önceki Dönem 31 Aralık 2010	Bireysel bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık	Dağıtılamayan	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	342,547	500,274	65,569	-	908,390
Faaliyet giderleri	(266,136)	(151,496)	(14,543)	(275,195)	(707,370)
Bölümler arası transferler	140,191	(131,567)	(8,624)	-	-
Net faaliyet kârı / zararı	216,602	217,211	42,402	(275,195)	201,020
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	216,602	217,211	42,402	(275,195)	201,020
Vergi Karşılığı	-	-	-	(41,475)	(41,475)
Dönem net kârı	**216,602**	**217,211**	**42,402**	**(316,670)**	159,545
Bölüm varlıkları	**2,325,389**	**4,728,417**	**2,224,188**	**-**	**9,277,994**
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	**39,253**	**39,253**
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	**373,488**	**373,488**
Toplam varlıklar	**2,325,389**	**4,728,417**	**2,224,188**	**412,741**	**9,690,735**
Bölüm yükümlülükleri	5,026,332	2,355,141	653,600	-	**8,035,073**
Dağıtılamayan yükümlülükler	-	-	-	398,690	398,690
Özkaynaklar	-	-	-	1,256,972	**1,256,972**
Toplam yükümlülükler	**5,026,332**	**2,355,141**	**653,600**	**1,655,662**	**9,690,735**

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

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Aktif kalemlere 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	105,855	64,977	58,118	63,455
TCMB	349,686	924,366	293,254	330,735
Diğer (*)	-	1,395,058	-	507,311
Toplam	**455,541**	**2,384,401**	**351,372**	**901,501**

(*) 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle 1,394,279 TL (31 Aralık 2010 – 507,311 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı ve 779 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	349,686	1,531	292,897	1,248
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	922,835	357	329,487
Toplam	**349,686**	**924,366**	**293,254**	**330,735**

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2005/1 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları ve/veya Euro döviz cinslerinden zorunlu karşılık tesis etmektedir. "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e ilişkin yıl içinde yapılan değişiklikler ile Türk parası yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının en fazla %40'ı yabancı para cinsinden ve en fazla yüzde 10'u standart altın cinsinden, yabancı para yükümlülükler içinde yer alan kıymetli maden depo hesapları için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı standart altın cinsinden, kıymetli maden depo hesapları hariç yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarının da en fazla % 10'u standart altın cinsinden TCMB'de tutulabilmektedir.

31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %11 aralığında (31 Aralık 2010: tüm Türk parası yükümlülükler için %6); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %6 ile %11 aralığındadır (31 Aralık 2010: tüm yabancı para yükümlülükler için %11).

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

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

1. 31 Aralık 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 İşlemler	56,119	13,573	7,053	15,559
Swap İşlemleri	4,864	309	4,471	1,397
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**60,983**	**13,882**	**11,524**	**16,956**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	**51,169**	**781,240**	**323,570**	**610,486**
Yurtiçi	50,451	346,683	20,552	360,807
Yurtdışı	718	434,557	303,018	249,679
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**51,169**	**781,240**	**323,570**	**610,486**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar	Serbest tutar	Serbest olmayan tutar
AB Ülkeleri	240,490	-	391,358	-
ABD, Kanada	84,838	-	14,660	-
OECD Ülkeleri (*)	21,815	-	283	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	709	-	-	-
Diğer	87,423	-	146,396	-
Toplam	**435,275**	**-**	**552,697**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

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**

(*) Ana ortaklık 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.

e. Kredilere 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	94	298	186	315
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	6	-	37	295
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	88	298	149	20
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	86,678	2,919	56,238	5,097
Banka mensuplarına verilen krediler	3,772	17	2,588	9
Toplam	**90,544**	**3,234**	**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	**9,711,205**	**153,195**	**187,146**	**197,154**
Mal karşılığı vesaikin finansmanı	-	-	-	-
İhracat kredileri	85,972	715	105	-
İthalat kredileri	898,018	-	3,699	-
İşletme kredileri	5,783,966	146,463	103,428	187,851
Tüketici kredileri	1,597,892	1,350	25,124	8,687
Kredi kartları	96,885	-	1,144	-
Kâr zarar ortaklığı yatırımları	-	-	-	-
Kıymetli maden kredisi	151,189	-	190	-
Mali kesime verilen krediler	7,526	-	-	-
Yurtdışı krediler	150,901	1,035	-	-
Diğer	938,856	3,632	53,456	616
Diğer alacaklar	415	-	868	-
Toplam	**9,711,620**	**153,195**	**188,014**	**197,154**

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

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	-	253	226	7,125	16,348	-	**23,952**
2	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**253**	**226**	**7,125**	**16,348**	**-**	**23,952**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	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
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	**3,242,596**	**36**	**35,734**	**1,743**
Krediler	3,242,181	36	34,866	1,743
Diğer alacaklar	415	-	868	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar (*)	**6,469,025**	**153,159**	**152,279**	**195,411**
Krediler	6,469,025	153,159	152,279	195,411
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**9,711,621**	**153,195**	**188,013**	**197,154**

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orijinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri – TP	**4,508**	**1,576,214**	**1,580,722**
Konut kredisi	966	1,458,252	1,459,218
Taşıt kredisi	1,671	108,855	110,526
İhtiyaç kredisi	1,738	8,557	10,295
Diğer	133	550	683
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	**-**	**49,565**	**49,565**
Konut kredisi	-	48,986	48,986
Taşıt kredisi	-	368	368
İhtiyaç kredisi	-	147	147
Diğer	-	64	64
Tüketici kredileri – YP	**-**	**1,691**	**1,691**
Konut kredisi	-	1,690	1,690
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	1	1
Bireysel kredi kartları - TP	**44,215**	**14,563**	**58,778**
Taksitli	10,925	14,563	25,488
Taksitsiz	33,290	-	33,290
Bireysel kredi kartları - YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri – TP	**13**	**1,053**	**1,066**
Konut kredisi	-	384	384
Taşıt kredisi	4	552	556
İhtiyaç kredisi	7	117	124
Diğer	2	-	2
Personel kredileri - Dövize endeksli	**-**	**9**	**9**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	6	6
İhtiyaç kredisi	-	3	3
Diğer	-	-	-
Personel kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	**2,457**	**313**	**2,770**
Taksitli	1,032	313	1,345
Taksitsiz	1,425	-	1,425
Personel kredi kartları – YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (Gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili mevduat hesabı - YP (Gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**51,193**	**1,643,408**	**1,694,601**

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**40,113**	**1,279,696**	**1,319,809**
İşyeri kredileri	2,345	226,722	229,067
Taşıt kredileri	23,858	557,803	581,661
İhtiyaç kredileri	-	40,345	40,345
Diğer	13,910	454,826	468,736
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	**18,559**	**499,634**	**518,193**
İşyeri kredileri	5,799	103,764	109,563
Taşıt kredileri	3,365	175,967	179,332
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	9,395	219,903	229,298
Taksitli ticari krediler-YP	**-**	**70,648**	**70,648**
İşyeri kredileri	-	27,387	27,387
Taşıt kredileri	-	2,038	2,038
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	41,223	41,223
Kurumsal kredi kartları-TP	**36,481**	**-**	**36,481**
Taksitli	8,190	-	8,190
Taksitsiz	28,291	-	28,291
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (Tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili mevduat hesabı - YP (Tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**95,153**	**1,849,978**	**1,945,131**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	29,707	51
Özel	10,220,276	6,901,177
Toplam	**10,249,983**	**6,901,228**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurtiçi krediler	10,098,047	6,785,804
Yurtdışı krediler	151,936	115,424
Toplam	**10,249,983**	**6,901,228**

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	-	-
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**-**	**-**

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Özel karşılıklar		
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	20,538	19,003
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	24,279	18,067
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	133,897	126,973
Toplam	**178,714**	**164,043**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

(i). Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara 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
Cari dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	11,440	9,540	44,268
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 MUH. 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	**33,494**	**33,202**	**167,646**
Dönem içinde intikal (+)	33,899	30,797	20,181
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2,256	42,525
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	25,569	19,212	-
Dönem içinde tahsilat (-)	12,859	17,514	31,591
Dönem içindeki çıkışlar (-)	949	328	718
Aktiften silinen (-)	-	-	45,832
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	32,271
Bireysel krediler	-	-	7,518
Kredi kartları	-	-	6,043
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	28,016	29,201	152,211
Özel karşılık (-)	20,538	24,279	133,897
Bilançodaki net bakiyesi	**7,478**	**4,922**	**18,314**

(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)	**7,478**	**4,922**	**18,314**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	28,016	29,201	152,211
Özel karşılık tutarı (-)	20,538	24,279	133,897
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	**7,478**	**4,922**	**18,314**
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)	-	-	-

Banka'nın donuk alacak niteliğindeki krediler için almış olduğu nakit, ipotek, rehin, müşteri çek senedi gibi teminatları bulunmaktadır.

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

(v). Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem – 31 Aralık 2011	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve alacaklar					
Kurumsal krediler	121,546	97,645	31,689	-	250,880
Tüketici kredileri	148,415	41,741	17,132	-	207,288
Kredi kartları	3	780	252	-	1,035
Toplam	**269,964**	**140,166**	**49,073**	**-**	**459,203**

Önceki dönem – 31 Aralık 2010	30 günden az	31-60 gün	61-90 gün	91 günden fazla	Toplam
Krediler ve alacaklar					
Kurumsal krediler	64,189	25,874	23,125	-	113,188
Tüketici kredileri	122,055	40,289	15,433	-	177,777
Kredi kartları	4,709	2,657	1,246	-	8,612
Toplam	190,953	68,820	39,804	-	299,577

11. 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 2011 yılı içerisinde 45,833 TL tutarındaki alacağını kayıtlarından silmiştir (31 Aralık 2010 – 25,184 TL).

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar :

Banka, kredi alacağını yasal takibe aktarmasını müteakip tamamına karşılık ayırdığı alacağını, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı ve teminatının da mevcut olmadığı takdirde Banka 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	-	-

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

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl 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	-	-

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, bağlı ortaklıklarını konsolide 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)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San.ve Tic. A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	%99.9	%99.9
Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (*) (**)	İstanbul/Türkiye	%99.9	%99.9

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

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
22,395	22,303	3,739	658	-	244	(214)	-
76,372	51,040	58,654	1,241	-	1,035	3,692	-

(*) Türk Ticaret Kanunu'na göre düzenlenmiş 31 Aralık 2011 tarihli yasal finansal tablolardaki tutarlardır.
(**) Önceki adı Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi'dir. Şirket 29 Aralık 2011tarihi itibariyle gayrimenkul yatırım ortaklığına dönüşüm sürecini tamamlamış ve unvanını Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi olarak tescil ettirmiştir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	39,253	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 (*)	(7,200)	(9,978)
Sermaye taahhüt ödemeleri(***)	33,600	-
Dönem sonu değeri	**65,653**	**57,170**
Sermaye taahhütleri (***)	-	33,600
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

(*) Ana Ortaklık 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 ABD Doları (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 ABD Doları (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.

2011 yılı içerisinde Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği San.ve Tic. A.Ş. için 7,200 TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

(**) Ana Ortaklık 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, 15,361 TL bedelle Körfez Gayrimenkul İnşaat Taahhüt Turizm San. Tic. A.Ş.'ye devretmiştir. Ayrıca Banka 23 Eylül 2011 tarihinde bağlı ortaklık olarak Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.'yi kurmuş ve bu bağlı ortaklığına 50 TL sermaye ödemesinde bulunmuştur.

(***) Ana Ortaklık 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.

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

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

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
Kuwait Turkish Participation Bank Dubai Ltd. (*)	Dubai/Birleşik Arap Emirlikleri	%100.00	%100.00
KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	%100	%100

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Kar payı gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
28,964	22,972	401	4,109	-	542	(105)	-
673,831	49	-	-	-	-	-	-

Ana Ortaklık 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 finansal tablolarda 1%'lık orana ulaşması sebebiyle Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarına konsolide edilmiştir.

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	50	-

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamasıyla birlikte 24 Ağustos 2010 tarihinde İslami Tahvil ("Sukuk") ihracı için kurulan %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş ("Special Purpose Entity")" olan Kuveyt Türk Turkey Sukuk Limited konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

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

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	56,397	43,177	48,551	42,634
1-4 yıl arası	108,287	85,897	44,487	36,467
4 yıldan fazla	4,530	3,798	5,687	4,660
Toplam	**169,214**	**132,872**	**98,725**	**83,761**

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

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama alacağı	169,214	98,725
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(36,342)	(14,964)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama alacağı	**132,872**	**83,761**

3. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili genel açıklamalar:

Grup, finansal kiralama sözleşmelerindeki kira taksitlerini ilgili yasal mevzuata uygun olarak belirlemektedir. Sözleşmenin yapıldığı müşterilerin talepleri üzerine ödeme vadeleri ve tutarları ek mukavelelerle yenilenebilmektedir. Grup, 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 5,242 TL'dir (31 Aralık 2010 – 8,111 TL).

Finansal kiralama alacakları için 4,994 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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkuller	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV(*)	Toplam
Önceki dönem sonu: 31 Aralık 2010					
Maliyet	50,983	10,924	779	151,106	213,792
Birikmiş amortisman (-)	5,654	8,927	458	49,740	64,779
Net defter değeri	45,329	1,997	321	101,366	149,013
Cari dönem sonu: 31 Aralık 2011					
Dönem başı net defter değeri	45,329	1,997	321	101,366	149,013
İktisap edilenler	3,711	62,045	144	40,755	106,655
Elden çıkarılanlar (-)	45,038	221	-	14,008	59,267
Satış amaçlı duran varlıklar'a transferler (-)	-	-	-	18,865	18,865
Satış amaçlı duran varlıklar'dan transferler	-	-	-	15,641	15,641
Değer düşüşü (-)	-	-	-	(565)	(565)
Amortisman bedeli (-)	101	1,707	195	19,717	21,720
Y.dışı işt kayn. Net kur farkları (-)	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığının ters çevrilmesi	-	-	-	-	-
Dönem sonu maliyet	5,697	71,354	923	172,840	250,814
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1,796	9,240	653	67,103	78,792
Kapanış net defter değeri	**3,901**	**62,114**	**270**	**105,737**	**172,022**
Önceki dönem başı: 31 Aralık 2009					
Maliyet	51,495	11,555	1,588	134,120	198,758
Birikmiş amortisman (-)	5,843	7,809	1,112	50,750	65,514
Net defter değeri	45,652	3,746	476	83,370	133,244
Önceki dönem sonu: 31 Aralık 2010					-
Dönem başı net defter değeri	45,652	3,746	476	83,370	133,244
İktisap edilenler	1,607	658	814	61,548	64,627
Elden çıkarılanlar (-)	1,323	645	811	14,801	17,580
Satış amaçlı duran varlıklar'a transferler (-)	-	-	-	18,014	18,014
Satış amaçlı duran varlıklar'dan transferler	-	-	-	5,504	5,504
Değer düşüşü (-)	-	-	-	175	175
Amortisman bedeli (-)	607	1,762	158	16,066	18,593
Y.dışı işt kayn. Net kur farkları (-)	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığının ters çevrilmesi	-	-	-	-	-
Dönem sonu maliyet	50,983	10,924	779	151,106	213,792
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5,654	8,927	458	49,740	64,779
Kapanış net defter değeri	45,329	1,997	321	101,366	149,013

(*) 34,255 TL (31 Aralık 2010 – 42,388 TL) tutarında elden çıkarılacak gayrimenkulleri de içermektedir.

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları :

	Dönem sonu	Dönem başı
Brüt defter değeri	38,461	20,631
Birikmiş amortisman	(12,007)	(7,578)
Toplam (net)	**26,454**	**13,053**

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

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu :

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi	13,053	8,187
İktisap edilenler	17,829	7,735
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman bedeli (-)	(4,428)	(2,869)
Kapanış net defter değeri	**26,454**	**13,053**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi	16,420	16,770
İktisap Edilenler	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net (*)	(16,420)	-
Amortisman bedeli (-)	-	(350)
Kapanış net defter değeri	**-**	**16,420**

(*) Banka aktifine kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkul Kira Sertifikası İhracı kapsamında KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.'ye satılmıştır. KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. ile yapılan kiralama sözleşmesi kapsamında varlık geri kiralanmıştır ve finansal kirlama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklarda sınıflandırılmıştır.

o. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

İlgili düzenlemeler kapsamında 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi 43,575 TL (31 Aralık 2010 –14,882 TL) ertelenmiş vergi pasifi ise 10,748 TL (31 Aralık 2010 – 6,411 TL) olarak hesaplanmıştır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal kiralama düzeltme etkisi	-	-
Personel prim tahakkuku	807	602
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	1,839	1,416
Ertelenmiş gelirler	16,712	12,283
Bağlı ortaklık, sabit kıymet ve elden çıkarılacak kıymetler değer düşüklüğü karşılıkları	1,703	545
Kıymetli maden değerleme farkı	21,610	-
Diğer	904	36
Ertelenmiş vergi aktifi	**43,575**	**14,882**
Finansal kiralama düzeltme etkisi	(369)	(574)
Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değer arasındaki fark	(2,117)	(2,589)
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar reeskontları (net)	(6,020)	(2,836)
Diğer	(2,242)	(412)
Ertelenmiş vergi pasifi	**(10,748)**	**(6,411)**
Ertelenmiş vergi aktifi, net	**32,827**	**8,471**

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

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

Banka, alacaklarından dolayı elde ettiği duran varlıklarından 1 yıl içerisinde satmayı planlamış olduklarını web sitesinde ilan etmiş ve konsolide finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak net defter değerleri ile gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile değerleyip muhasebeleştirmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Açılış bakiyesi	27,068	10,600
İktisap edilenler	15,394	16,287
Maddi duran varlıklardan transferler	3,225	18,014
Elden çıkarılanlar (-), net	20,640	12,092
Maddi duran varlıklara transfer	-	5,503
Amortisman bedeli (-)	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	32	238
Kapanış net defter değeri	**25,015**	**27,068**

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın diğer aktifler toplamı 212,371 TL (31 Aralık 2010 – 157,748 TL) olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİLİK A.Ş.

II. Pasif kalemlere 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	**524,181**	-	-	-	-	-	-	-	**524,181**
II. Katılma hesapları gerçek kişi ticari olmayan-TP	-	**927,121**	**1,578,060**	**92,563**	-	**100,057**	**669,077**	-	**3,366,878**
III. Özel cari hesap diğer-TP	**769,635**	-	-	-	-	-	-	-	**769,635**
Resmi kuruluşlar	16,604	-	-	-	-	-	-	-	**16,604**
Ticari kuruluşlar	729,256	-	-	-	-	-	-	-	**729,256**
Diğer kuruluşlar	13,555	-	-	-	-	-	-	-	**13,555**
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve katılım bankaları	**10,220**	-	-	-	-	-	-	-	**10,220**
T,C, Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	10,159	-	-	-	-	-	-	-	**10,159**
Katılım bankaları	61	-	-	-	-	-	-	-	**61**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Katılma hesapları-TP	-	**88,170**	**314,971**	**24,261**	-	**33,285**	**93,972**	-	**554,659**
Resmi kuruluşlar	-	6	1,046	-	-	5,024	251	-	**6,327**
Ticari kuruluşlar	-	82,864	276,957	23,292	-	27,986	91,450	-	**502,549**
Diğer kuruluşlar	-	5,300	35,727	969	-	166	2,271	-	**44,433**
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	-	391	-	-	109	-	-	**500**
Bankalar ve katılım bankaları	-	-	850	-	-	-	-	-	**850**
V.Özel cari hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	**291,084**	-	-	-	-	-	-	-	**291,084**
VI. Katılma hesabı gerçek kişi ticari olmayan-YP	-	**455,054**	**604,593**	**64,865**	-	**92,625**	**178,362**	-	**1,395,499**
VII. Özel cari hesaplar diğer-YP	**557,982**	-	-	-	-	-	-	-	**557,982**
Yurtiçinde yer. tüzel	393,842	-	-	-	-	-	-	-	**393,842**
Yurtdışında yer. tüzel	70,362	-	-	-	-	-	-	-	**70,362**
Bankalar ve katılım bankaları	**93,778**	-	-	-	-	-	-	-	**93,778**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı bankalar	87,849	-	-	-	-	-	-	-	**87,849**
Katılım bankaları	5,929	-	-	-	-	-	-	-	**5,929**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Katılma hesapları diğer-YP	-	**64,768**	**331,796**	**49,239**	-	**5,506**	**73,005**	-	**524,314**
Resmi kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluşlar	-	44,547	321,506	10,579	-	5,427	62,784	-	**444,843**
Diğer kuruluşlar	-	16,082	2,024	37,056	-	79	-	-	**55,241**
Ticari ve diğer kuruluşlar	-	4,132	1,206	1,604	-	-	10,221	-	**17,163**
Bankalar ve katılım bankaları	-	7	7,060	-	-	-	-	-	**7,067**
IX. Kıymetli maden DH	**727,254**	-	**1,121,175**	**26,047**	-	**58,111**	-	-	**1,932,587**
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	**2,870,136**	**1,535,113**	**3,950,595**	**256,975**	-	**289,584**	**1,014,416**	-	**9,916,819**

Bankanın 7 gün ihbarlı ve birikimli katılma hesabı bulunmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUH. MALİ 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**	-	**39,693**	**414,699**	-	**2,910,826**
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**	**59,196**	**91,600**	-	**79,141**	**151,763**	-	**599,085**
Resmi kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-	0
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	22,452	20,174	-	77,529	138,974	-	260,772
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**	**1,379,361**	**209,354**	-	**197,290**	**757,017**	-	**7,381,368**

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

2. 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	1,868,101	1,604,614	2,001,560	1,727,661
Yabancı para cinsinden hesaplar	1,625,816	750,407	1,864,836	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	1,037	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	8,152	8,450	1,870	7,491
Swap işlemleri	414	21,249	3,731	1,208
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,566**	**29,699**	**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	-	673,781	-	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	1,524,923	-	482,972
Toplam	**-**	**2,198,704**	**-**	**482,972**

2. Alınan kredilerin kalan vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	1,283,229	-	6,287
Orta ve uzun vadeli	-	915,475	-	476,685
Toplam	**-**	**2,198,704**	**-**	**482,972**

Grup 24 Ağustos 2010 tarihinde 100,000,000 ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli %5.25 maliyetli Sukuk ihraç etmiştir.

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın aldığı kredilerin tamamı yabancı para kredilerden oluşmakta olup, çoğunlukla kıyı bankacılığı bölgelerindeki finans kuruluşları ile yapılan işlemlerden oluşmaktadır.

Banka'nın cari ve katılma hesaplarında herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. Diğer yabancı kaynaklara ve muhtelif borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 itibariyle diğer yabancı kaynaklar kalemi 208,402 TL (31 Aralık 2010 – 223,778 TL), muhtelif borçlar kalemi 140,965 TL (31 Aralık 2010 – 57,029 TL) olup, bilanço toplamının %10'nunu aşmamaktadır.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ 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 Grup'a getirdiği önemli yükümlülükler bulunmamaktadır.

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

iv. Satış ve geri kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	**110,388**	**73,621**
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	**91,890**	**59,836**
Katılma hesapları payı	31,699	28,368
Kurum Payı	60,191	31,468
Diğer	-	-
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	**7,522**	**5,750**
Katılma hesapları payı	2,406	2,208
Kurum payı	5,116	3,542
Diğer	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	**10,976**	**8,035**
Diğer	-	-

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları ile ilgili açıklamalar: 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle krediler için 1,515 TL (31 Aralık 2010 – 12,542 TL) ve finansal kiralama alacakları için 0 TL (31 Aralık 2010 – 6,341 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler kur değer azalışları krediler 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 (*)	18,457	-
Çek Yaprağı Özel Karşılıkları (*)	5,246	-
Katılma hesaplarına dağıtılacak karlardan ayrılan karşılık	13,762	732
Diğer	860	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, 9,193 TL (31 Aralık 2010 - 7,080 TL) kıdem tazminatı yükümlülüklerini, 0 TL (31 Aralık 2010 – 183) hesaplanan izin ücretlerini ve 28,357 TL 2011 yılına ait performans primi karşılığını içermektedir (31 Aralık 2010 – 25,993 TL).

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 2,732 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.

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
İskonto oranı (%)	9.8	10
Tahmin edilen maaş tavanı artış oranı (%)	5.2	5.1

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	7,080	4,759
Yıl içinde ayrılan karşılık	3,701	3,401
Yıl içinde ödenen	(1,588)	(1,080)
Dönem sonu bakiyesi	**9,193**	**7,080**

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler: Banka'nın 31 Aralık 2011 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 3,683 TL'dir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Kurumlar vergisi karşılığı	74,770	42,227
Gelir vergisi karşılığı	-	-
Peşin ödenen vergiler	(71,087)	(36,564)
Toplam (*)	**3,683**	**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	5,268	4,067
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	382	294
BSMV	7,128	3,831
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	298	309
Ücretlerden kesilen gelir vergisi	2,457	1,845
Diğer	545	509
Toplam	**16,078**	**10,855**

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

iii. Primlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal güvenlik primleri-personel	1,439	1,067
Sosyal güvenlik primleri-İşveren	1,427	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	103	76
İşsizlik sigortası–İşveren	237	178
Diğer	-	-
Toplam	**3,206**	**2,411**

(*) Bilançoda Muhtelif Borçlar içerisinde yer almaktadır.

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

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

Yoktur (31 Aralık 2010 - Yoktur).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	386,681	-	-
Yurtdışı diğer kuruluşlardar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**386,681**	**-**	**-**

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.

k. 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 :

Ana Ortaklık Banka, kayıtlı sermaye sistemini uygulamamaktadır.

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

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

   Grup'un 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).

I. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

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

III. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartı harcama limiti taahhütleri, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle 193,110 TL (31 Aralık 2010 – 120,918 TL); çekler için ödeme taahhütleri 652,891 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:

   Grup'un 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle toplam 4,355,975 TL (31 Aralık 2010 – 3,150,355 TL) tutarında teminat mektubu; 59,492 TL (31 Aralık 2010– 39,285 TL) tutarında kabul kredileri ve 606,486 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	-	-
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	-	-
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	5,041,678	3,730,208
Toplam	**5,041,678**	**3,730,208**

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**28,886**	**1.10**	**9,389**	**0.39**	**17,308**	**0.96**	**4,079**	**0.21**
Çiftçilik ve hayvancılık	17,638	0.67	8,207	0.34	9,929	0.55	2,004	0.10
Ormancılık	10,577	0.40	727	0.03	7,198	0.40	2,075	0.11
Balıkçılık	671	0.03	455	0.02	181	0.01	-	-
Sanayi	**355,356**	**13.48**	**459,775**	**19.11**	**275,112**	**15.19**	**533,841**	**27.81**
Madencilik ve taşocakçılığı	118,601	4.50	118,850	4.94	84,864	4.69	291,193	15.17
İmalat sanayi	177,576	6.74	283,249	11.77	109,468	6.05	197,076	10.27
Elektrik. gaz. su	59,179	2.24	57,676	2.40	80,780	4.46	45,572	2.37
İnşaat	**1,358,186**	**51.52**	**1,253,303**	**52.10**	**935,535**	**51.66**	**912,962**	**47.56**
Hizmetler	**619,171**	**23.48**	**641,272**	**26.66**	**549,692**	**30.36**	**419,331**	**21.85**
Toptan ve perakende ticaret	282,834	10.73	329,256	13.69	167,470	9.25	289,034	15.06
Otel ve lokanta hizmetleri	34,895	1.32	17,534	0.73	25,859	1.43	1,729	0.09
Ulaştırma ve haberleşme	103,102	3.91	127,191	5.29	81,083	4.48	58,321	3.04
Mali kuruluşlar	13,733	0.52	144,117	5.99	403	0.02	1,286	0.07
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	10,436	0.40	310	0.01	9,088	0.50	110	0.01
Serbest meslek hizmetleri	313	0.01	-	-	693	0.04	9,702	0.51
Eğitim hizmetleri	7,421	0.28	2,300	0.10	5,933	0.33	1,033	0.05
Sağlık ve sosyal hizmetler	166,437	6.31	20,564	0.85	259,163	14.31	58,116	3.03
Diğer	**274,563**	**10.42**	**41,777**	**1.74**	**33,132**	**1.83**	**49,216**	**2.56**
Toplam	**2,636,162**	**100.00**	**2,405,516**	**100.00**	**1,810,779**	**100.00**	**1,919,429**	**100.00**

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

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**2,592,903**	**2,384,028**	**43,259**	**21,488**
Teminat mektupları	2,592,903	1,704,734	43,259	15,079
Aval ve kabul kredileri	-	59,401	-	91
Akreditifler	-	600,168	-	6,318
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	19,725	-	-

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Amaçlarına göre türev işlemler	
	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I):	**5,069,030**	**2,528,660**
Vadeli döviz alım satım işlemleri	3,639,325	1,389,415
Swap para alım satım işlemleri	1,429,705	1,139,245
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II):	-	-
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III) (*)	**177,773**	**331,448**
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**5,246,803**	**2,860,108**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer değişikliği riskinden korunma amaçlı	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
YP üzerinden yapılan iştirak yatırımları riskinden korunma amaçlı	-	-
B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Türev işlemler toplamı (A+B)	**5,246,803**	**2,860,108**

Banka piyasadaki beklentileri ve nakit akış durumuna göre kısa vadeli döviz alım satım işlemlerine girmektedir. Söz konusu işlemler genellikle kısa vadeli olup dövize karşı döviz ve dövize karşı Türk Lirası satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Banka TL, ABD Doları, EURO ve İngiliz Sterlini para birimleri cinsinden girdiği sözleşmelerde 1,046,023 TL, 515,944,000 ABD Doları, 184,364,000 EURO ve 2,286,000 İngiliz Sterlini alım taahhüdüne karşılık; 860,796 TL, 670,572,000 ABD Doları, 164,456,000 EURO ve 4,777,000 İngiliz Sterlini satım taahhüdünde bulunmuştur (31 Aralık 2010 tarihi itibariyle Banka, girdiği sözleşmelerde 580,455 TL, 242,277,000 ABD Doları, 153,115,000 EURO ve 3,131,000 İngiliz Sterlini alım taahhüdüne karşılık; 145,776 TL, 572,900,000 ABD Doları, 81,327,000 EURO ve 8,507,000 İngiliz Sterlini satım taahhüdünde bulunmuştur).

(*) Kıymetli maden işlemlerini içermektedir.

c. 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.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, Vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyeti bulunmamaktadır.

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 (*)	**894,230**	**35,758**	**640,062**	**19,838**
Kısa vadeli kredilerden	279,480	5,770	167,470	4,728
Orta ve uzun vadeli kredilerden	607,942	29,988	453,117	15,110
Takipteki alacaklardan alınan kar payı	6,808	-	19,475	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

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

2. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

i. Bankalardan alınan kar payı gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	6,757	-
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	16,001	2,577	14,253	1,717
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	
Toplam	**16,001**	**2,577**	**21,010**	**1,717**

ii. Menkul değerlerden alınan kar paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	33
Toplam	**-**	**-**	**-**	**33**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payı	101	1

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

b. Kar payı giderlerine ilişkin bilgiler:

i. Kullanılan kredilere verilen kar payına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	**26,593**	-	**9,657**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı bankalara	-	26,593	-	9,657
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	**19,096**	-	**3,053**
Toplam	-	**45,689**	-	**12,710**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen kar payları	2,546	56

iii. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen kar paylarına ilişkin bilgiler: 2011 yılı içinde 9,570 TL kar payı gideri tahakkuk etmiştir (31 Aralık 2010 – 1,833).

iv. Katılma hesaplarına ödenen kar paylarının vade yapısına göre gösterimi:

	Katılma hesapları							
Hesap adı	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	9 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli katılma hesabı	Toplam
Türk parası								
Özel cari hesap ve katılma hesapları aracılığı ile bankalardan toplanan fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	103,806	85,916	3,347	-	7,413	56,825	-	**257,307**
Resmi kuruluş katılma hs.	1	33	-	-	363	14	-	**411**
Ticari kuruluş katılma hs.	11,700	14,837	1,076	-	2,419	8,879	-	**38,911**
Diğer kuruluş katılma hs.	438	740	90	-	16	250	-	**1,534**
Toplam	**115,945**	**101,526**	**4,513**	-	**10,211**	**65,968**	-	**298,163**
Yabancı para								
Bankalar	24	1,273	1,303	-	3,137	2,852	-	**8,589**
Gerçek kişilerin ticari olmayan katılma hs.	18,896	14,063	890		3,364	5,163	-	**42,376**
Resmi kuruluş katılma hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari kuruluş katılma hs.	3,338	3,586	128	-	147	1,466	-	**8,665**
Diğer kuruluş katılma hs.	765	57	2,465	-	2	133	-	**3,422**
Kıymetli maden katılma hs.	-	7,762	129	-	405	-	-	**8,296**
Toplam	**23,023**	**26,741**	**4,915**	-	**7,055**	**9,614**	-	**71,348**
Genel toplam	**138,968**	**128,267**	**9,428**	-	**17,266**	**75,582**	-	**369,511**

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

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	**7,032,184**	**1,846,419**
Sermaye piyasası işlemleri karı	2,252	813
Türev finansal işlemlerden kar	225,205	62,359
Kambiyo işlemlerinden kar	6,804,727	1,783,247
Zarar (-)	**6,932,391**	**1,782,452**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	2,197	5
Türev finansal işlemlerden zarar	224,617	39,315
Kambiyo işlemlerinden zarar	6,705,577	1,743,132

e. 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	36,636	49,031
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	13,734	10,795
Ekspertiz Ücretleri Karşılığı	7,561	6,729
EFT ve havale gelirleri	5,627	3,460
Çek karnesi gelirleri	3,627	3,205
Karşılıksız çek provizyon ve ihtar gelirleri	2,622	3,524
Çek provizyon gelirleri	1,745	2,061
Kiralama Gelirleri	1,324	1,387
Diğer gelirler	5,860	4,300
Toplam	**78,736**	**84,492**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	**105,350**	**80,963**
III. grup kredi ve alacaklardan	23,557	15,860
IV. grup kredi ve alacaklardan	25,317	8,729
V. grup kredi ve alacaklardan	56,476	56,374
Tahsili şüpheli ücret komisyon ve diğer alacaklar	-	-
Genel karşılık giderleri	**37,433**	**24,140**
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	**1,886**	-
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	**7,373**	**9,978**
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	7,373	9,978
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	**12,616**	**1,634**
Toplam	**164,658**	**116,715**

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	208,036	160,597
Kıdem tazminatı karşılığı	2,058	2,316
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	21,272	18,216
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	4,253	2,869
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	945	740
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	**78,514**	**63,452**
Faaliyet Kiralama Giderleri	30,586	23,776
Bakım ve Onarım Giderleri	11,889	8,345
Haberleşme Giderleri	9,702	7,734
Reklam ve İlan Giderleri	9,449	6,569
Isınma Aydınlatma ve Su Giderleri	5,170	4,372
Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	2,503	2,728
Temizlik Giderleri	2,109	4,784
Taşıt Aracı Giderleri	2,524	1,913
Kırtasiye Gideri	2,073	1,470
Diğer Giderler	2,509	1,761
Aktiflerin satışından doğan zararlar	295	313
Mevduat sigortası gideri	17,713	12,646
Vergi, Resim ve Harçlar	19,812	11,366
Diğer	25,202	15,326
Toplam	**378,100**	**287,841**

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

Grup`un vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %22,04 oranında artış göstererek 243,327 TL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 542,851 TL'lik kısmı net kar payı gelirlerinden 64,705 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Diğer faaliyet giderlerinin toplamı ise 378,100 TL'dir.

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

Banka'nın dönem içerisinde 24,356 TL tutarında ertelenmiş vergi karşılığı geliri ve 74,770 TL tutarında cari dönem vergi karşılığı gideri oluşmuştur.

j. 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.

k. 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: 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle sona eren hesap dönemi içinde gelir kalemleri içerisinde net kar payı geliri 542,851 TL (31 Aralık 2010 – 396,733 TL). Net ücret ve komisyon gelirleri 64,705 TL (31 Aralık 2010 – 60,383 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 (31 Aralık 2010 – Yoktur).

iii. Azınlık paylarına ait kar/zarar: Yoktur (31 Aralık 2010 – Yoktur).

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

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle 50,127 TL (31 Aralık 2010 – 40,068 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonların 8,723 TL'si (31 Aralık 2010 – 7,506 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından ve 13,099 TL'si üye işyeri POS işlem komisyonlarından (31 Aralık 2010 – 10,631 TL) oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle 36,010 TL (31 Aralık 2010 – 24,798 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonların; 15,295 TL'si (31 Aralık 2010 – 11,333 TL) POS komisyonları ve kurulum giderlerinden, 4,000 TL'si (31 Aralık 2010 – 2,876 TL) kredi kartları için ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı bulunmamaktadır.

Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibariyle henüz yapılmamıştır.

b) Banka, cari dönemde pay sahiplerine 12,918 TL ve Yönetim Kurulu üyelerine 831 TL temettü ödemesi gerçekleştirmiştir.

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

   (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	**1,349,774**	**1,142,232**
Kasa, efektif deposu ve diğer	121,573	57,998
Bankalardaki vadesiz mevduat	1,228,201	1,084,234
Nakde eşdeğer varlıklar	-	-
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	-	-
Menkul kıymetler	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**1,349,774**	**1,142,232**

   (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	**1,355,187**	**1,349,774**
Kasa. efektif deposu ve diğer	170,832	121,573
Bankalardaki mevduat (3 aya kadar)	1,184,355	1,228,201
Nakde eşdeğer varlıklar	-	-
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	-	-
Menkul kıymetler	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**1,355,187**	**1,349,774**

b. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Yoktur.

c. Nakit akım tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 70,031 TL (31 Aralık 2010 – 141,368 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı kar/zararından, diğer işletme giderleri ve zararları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 11,871 TL (31 Aralık 2010 – 2,314 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

d. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle yaklaşık 3,041 TL (31 Aralık 2010 – (2,393)) olarak hesaplanmıştır.

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar

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:

Bankanın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Bankanın 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	-	61	186	314	110,359	5,097
Dönem sonu bakiyesi	1,907	30	147	298	87,387	2,919
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	101	-	10	-	5,028	-

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

2. Önceki dönem:

Bankanın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Bankanın 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	-	61	186	314	110,359	5,097
Alınan kar payı ve komisyon gelirleri	1	-	21	-	2,552	-

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

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu (*)	İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüze kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Özel. cari ve katılma hesapları						
Dönem başı bakiyesi	5,055	15,021	159,769	77,973	33,436	11,732
Dönem sonu bakiyesi	28,426	5,055	22,759	159,769	95,340	33,436
Katılma hesapları kar payı gideri	2,546	56	818	326	593	944

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

(ii) Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

4. Bankanın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın 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	-	-	953,854	282,345	242,455	-
Ödenen kar payı gideri	-	-	22,160	3,954	4,303	-

b. Üst Yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Banka üst yönetimine 8,092 TL (31 Aralık 2010 – 6,058 TL TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

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

VIII. Banka'nın yurtiçi, Yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube*	178	2,277			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Kazakistan		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	Almanya	Aktif toplamı (TL)	Yasal Sermaye (ABD Doları)
Yurtdışı Banka			Dubai	28,964	12,000,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler **	1	3	Bahreyn	1,411,869	
Yurtdışı şube	1	3	Almanya	679	

(*) Yurtiçi Şube çalışan sayısında Genel Müdürlük,Operasyon Merkezi ve Bölge Müdürlükleri'nde çalışan personel sayısı dahil edilmemiştir.

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Banka, 2011 yılı içerisinde yurtiçinde 39 adet (2010 – 19 adet) şube açmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın bağlı ortaklıklarından Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. çıkarılmış sermayesini 65.822 TL'den 82.500 TL'ye çıkarmaya ve arttırılan 16.678 TL'lik kısmının mevcut ortakların rüçhan haklarının tamamen kısıtlanmak üzere halka arz edilmesine ve bir kereye mahsus olmak üzere A grubu paylar karşılığında B grubu pay ihraç edilmesine; mevcut ortaklarından Banka'nın sahip olduğu 23.037.700 adet nominal değerli hissenin ortak satışı yöntemiyle halka arz edilmesine ve nihai toplamda 39.715.700 adet hissenin halka arz edilmesine karar vermiştir.

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

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I- Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık. yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Yoktur.

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

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I- Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 13 Nisan 2012 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

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

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