

# **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan  
kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal  
tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile  
sınırlı bağımsız denetim raporu**

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi****30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait -  
sınırlı bağımsız denetim raporu**

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

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ve konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar, Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktadır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişkide konsolide olmayan finansal tabloların, Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş 'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2012 ve 30 Haziran 2012 tarihleri itibarıyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci Maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak düzenlenen finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve sınırlı denetim ilke ve kurallarına göre incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 13 Ağustos 2012 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda Banka'nın 30 Haziran 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarının Banka'nın mali durumunu, faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir, 19 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporunda da Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihli finansal tablolarına ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

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

Ayşe Zeynep Deldağ  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

Istanbul, 6 Ağustos 2013

**BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN  
30 HAZİRAN 2013 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ALTı AYLIK KONSOLİDE OLМАYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları  
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul  
Telefon numarası : 0 216 538 25 25  
Faks numarası : 0 216 538 42 41  
Elektronik site adresi : [www.bankpozitif.com.tr](http://www.bankpozitif.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [bilgi@bankpozitif.com.tr](mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Hasan Akçakayalıoğlu  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

H. Okan Balköse  
Genel Müdür

Mehmet Yalcın  
Finansal Planlama ve  
Muhasebeden  
Sorumlu  
Genel Müdür Yrd.

Metin Topçuoğlu  
Muhasebeden  
Sorumlu Müdür

Halil Eralp  
Denetim Komitesi  
Başkanı

Dany Alexander Koller  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad Soyad / Unvan : Erkan Akgüzel / Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Yönetmen  
Telefon numarası : 0 216 538 27 32  
Faks numarası : 0 216 538 42 41

BankPozitif

Rüzgarlıbahçe Mahallesi  
Kayın Sokak No:3 34805  
Kavacık/Beykoz İstanbul

T: (0216) 538 25 25  
F: (0216) 680 38 44  
[bankpozitif.com.tr](http://bankpozitif.com.tr)

## İçindekiler

Birinci bölüm Genel bilgiler	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri İhtiyaç eden bankanın tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu grubu ilişkin açıklama	2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları payları ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özel bilgi	3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolardan düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhitemel, fili veya hukuki engeller	3

### İkinci bölüm Konsolide olmayan finansal tablolardır

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II. Nazım hesapları tablosu	7
III. Gelir tablosu	8
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V. Özkaynak değişim tablosu	10
VI. Nakit akış tablosu	12

### Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII. Finansal varlıklarla ilişkin açıklama ve dippnotlar	16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğünne ilişkin açıklamalar	18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin öndönç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII. Serefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVIII. Borçlanımlara ilişkin ilave açıklamalar	23
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII. Kâr yedekleri ve kârin dağıtılması	24
XXIII. Hisse başına kazanç	24
XXIV. İlişkili taraflar	24
XXV. Raporlanmanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

### Dördüncü bölüm Mali bütçeye ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonları	36
VII. Kredi riski azaltım teknikleri	37
VIII. Risk yönetimi hedef ve politikaları	38
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	39
X. Faaliyet bölmelerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	41

### Beşinci bölüm Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dippnotlar

I. Bilanconun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dippnotlar	43
II. Bilanconun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dippnotlar	54
III. Nazım hesapları üzerine ilişkin açıklama ve dippnotlar	59
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dippnotlar	60
V. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	64

### Altıncı bölüm Diğer açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	65
II. Bilanço sonrası hususlar	65

### Yedinci bölüm Bağımsız denetim raporu

I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklaması gereken hususlar	66
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dippnotlar	66

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dıpnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **Birinci bölüm**

#### **Genel bilgiler**

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

Banka'nın ticari unvanı : Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi  
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Haziran 2013  
Yönetim merkezinin adresi: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları  
No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul  
Telefon numarası : 0 216 538 25 25  
Faks numarası : 0 216 538 42 41  
Elektronik site adresi : [www.bankpozitif.com.tr](http://www.bankpozitif.com.tr)  
Elektronik posta adresi : [bilgi@bankpozitif.com.tr](mailto:bilgi@bankpozitif.com.tr)

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışı ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Investments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırlılmıştır.

2008 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak artırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

**SÜNEY**  
**BAĞIMSIZ DENETİM VE**  
**SERBEST MÜM. MALİ MÜŞ. A.Ş.**

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin döviznotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
<b>337,292</b>		<b>100.00</b>

Hissedarların Adı	Önceki Dönem	
	Ödenmiş Sermaye	%
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
<b>337,292</b>		<b>100.00</b>

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cingillioğlu tarafından kontrol edilmektedir.

- III. Banka'nın yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama**

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	i. Hasan Akçakayalioğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp Dan Alexander Koller İlan Amir Kalman Schiff Hüseyin Fehmi Çubukçu Menashe Carmon Ehud Kaufman H. Okan Balköse	Üye, Denetim Komitesi Başkanı Üye, Denetim Komitesi Üyesi Üye Üye Üye Üye Üye Üye	Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Lise Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans Yüksek Lisans
Genel Müdür	H. Okan Balköse	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Başkanı	Ender Kocabas	İç Denetim Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yrd.	Kadir Çevik (*) Atasel Tuncer Mehmet Yalçın Murat Betonar Anıl Gökalp S. Murat Özkefeli (**)	Kurumsal Pazarlama Operasyon ve Destek Finansal Planlama ve Muhasebe Kurumsal Krediler Bireysel Kredi ve Operasyon Hazine	Lisans Yüksek Lisans Lisans Lisans Lisans Lisans

(\*) Banka'nın 1 Şubat 2013 tarih ve 8 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; daha önce geçici görevle Banka'nın bağlı ortaklığını JSC BankPozitif Kazakistan'da genel müdür olarak görevlendirilen Kadir Çevik, 1 Şubat 2013 tarihinden geçerli olmak üzere Banka'da kurumsal pazarlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

(\*\*) Banka'nın 28 Mayıs 2013 tarih ve 69 numaralı Yönetim Kurulu kararına istinaden; Selçuk Murat Özkefeli, hazırlenen sorumlu genel müdür yardımcısı olarak görevlendirilmiştir.

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

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

	<b>Pay tutarları (Nominal)</b>	<b>Pay Ödenmiş paylar oranları</b>	<b>Pay Ödenmemiş (Nominal)</b>	<b>paylar</b>
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

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

C Faktoring A.Ş.'nın ana ortağı Damla Cingillioglu'dur.

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

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

Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 134 kişidir (31 Aralık 2012 - 129 kişi).

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## **İkinci bölüm**

### **Konsolide olmayan finansal tablolar**

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-I)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem 30.06.2013			Onceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLERİ VE MERKEZ BANKASI	(1)	16,628	107,409	124,037	8,767	91,603	100,370
II. GERÇEGE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(2)	12,626	7,395	20,021	14,058	6,783	20,841
2.1 Alım Satın Amaçlı Finansal Varlıklar		12,626	7,395	20,021	14,058	6,783	20,841
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	823	-	823
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satın Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		12,626	7,395	20,021	13,235	6,783	20,018
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeve Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	1,285	2,162	3,447	429	2,726	3,155
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		128,222	-	128,222	9,007	-	9,007
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		128,222	-	128,222	9,007	-	9,007
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	179,301	3,013	182,314	228,047	2,873	230,920
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		179,301	-	179,301	228,047	-	228,047
5.3 Diğer Menkul Değerler		-	3,013	3,013	-	2,873	2,873
VI. KREDİLER	(5)	527,490	688,100	1,215,590	591,217	543,675	1,134,892
6.1 Krediler ve Alacaklar		490,048	688,100	1,178,148	561,476	543,675	1,105,151
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		490,048	688,100	1,178,148	561,476	543,675	1,105,151
6.2 Takipteki Krediler		46,687	-	46,687	38,303	-	38,303
6.3 Özel Karsılıklar		(9,245)	-	(9,245)	(8,562)	-	(8,562)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTIRAKLER (Net)	(7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	4,058	218,521	222,579	4,058	201,558	205,616
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	218,521	218,521	-	201,558	201,558
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKları) (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	27,276	27,276	-	20,031	20,031
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	31,059	31,059	-	23,608	23,608
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler		-	(3,783)	(3,783)	-	(3,577)	(3,577)
XIII. RISKten KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeve Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)		2,176	-	2,176	2,585	-	2,585
XV. MADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR (net)		5,095	-	5,095	3,611	-	3,611
15.1 ŞerefİYE		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		5,095	-	5,095	3,611	-	3,611
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(13)	-	-	-	-	-	-
17.1 Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(14)	29,709	-	29,709	41,997	-	41,997
18.1 Satış Amaçlı		29,709	-	29,709	41,997	-	41,997
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(15)	9,619	39,458	49,077	7,336	23,929	31,265
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>916,209</b>	<b>1,093,334</b>	<b>2,009,543</b>	<b>911,112</b>	<b>893,178</b>	<b>1,804,290</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tabloalar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm-II)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem 30.06.2013			Önceki Dönem 31.12.2012		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	-	-	-	-	-	-
1.2	Diğer	-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	901	53,171	54,072	602	32,474
III.	ALINAN KREDİLER	(3)	11,006	599,429	610,435	259	858,643
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		141,308	-	141,308	89,935	-
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		141,308	-	141,308	89,935	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	(4)	326,578	293,645	620,223	250,317	-
5.1	Bonolar	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.3	Tahvililer		326,578	293,645	620,223	250,317	-
VI.	FONLAR		3,880	17,143	21,023	8,055	2,590
6.1	Müstakriz Fonları		3,880	17,143	21,023	8,055	2,590
6.2	Diğer	-	-	-	-	-	-
VII.	MÜHTELİF BORÇLAR		10,835	30,550	41,385	16,485	29,030
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5)	1,306	199	1,505	1,385	195
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları	-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları	-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer	-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri	-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(7)	-	-	-	-	-
11.1	Gerçekte Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
11.3	Yurttaşındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(8)	21,413	-	21,413	19,452	-
12.1	Genel Karşılıklar		15,696	-	15,696	13,354	-
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		920	-	920	777	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4,797	-	4,797	5,321	-
XIII.	VERGİ BORCU	(9)	10,097	-	10,097	7,084	-
13.1	Cari Vergi Borcu		6,016	-	6,016	3,424	-
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		4,081	-	4,081	3,660	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(11)	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(12)	488,030	52	488,082	487,659	125
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-
16.2	Sermaye Yedekleri		41,110	52	41,162	44,014	125
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		2,367	52	2,419	5,271	125
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
16.2.8	Risken Korunma Fonları (Elkin Kısım)	-	-	-	-	-	-
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birleşmiş Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-
16.3	Kâr Yedekleri		91,353	-	91,353	83,231	-
16.3.1	Yasal Yedekler		14,708	-	14,708	13,281	-
16.3.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		76,645	-	76,645	69,950	-
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		18,275	-	18,275	23,122	-
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr /Zaran	-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr / Zaran		18,275	-	18,275	23,122	-
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>1,015,354</b>	<b>994,189</b>	<b>2,009,543</b>	<b>881,233</b>	<b>923,057</b>	<b>1,804,290</b>

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**GÜNEY**  
**BAĞIMSIZ DENETİM V**  
**SERBEST MÜDÜRLÜ MÜŞ. A.**

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla  
konsolide olmayan nazım hesaplar tabloları  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## II. Nazım hesaplar tablosu

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5. Bölüm-III)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem		Toplam	Önceki Dönem		
		30.06.2013	31.12.2012		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DİŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		622,746	1,663,230	2,285,976	520,595	1,408,693	1,929,289
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1)	269,839	389,880	659,519	144,334	359,343	503,677
1.1 Teminat Mektupları		269,839	298,619	566,458	140,824	272,884	413,708
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		67,458	53,846	121,304	24,190	118,731	142,921
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4,206	4,625	8,831	4,206	6,710	10,916
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		198,175	238,148	436,323	112,428	147,443	259,871
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	11,856	11,856
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	11,856	11,856
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akredittifler		-	87,562	87,562	3,172	69,898	73,070
1.3.1 Belgelı Akredittifler		-	10,512	10,512	-	21,272	21,272
1.3.2 Diğer Akredittifler		-	77,050	77,050	3,172	48,626	51,798
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kiy. lh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktöring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	5,499	5,499	338	4,705	5,043
1.9 Diğer Kefaietlenmeyenler		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		212	9,636	9,848	206	8,888	9,094
2.1 Cayılamaz Taahhütler		212	9,636	9,848	206	8,888	9,094
2.1.1 Vadeli Akdi Değerler Alım Satın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satın Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İşlet Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	(1)	2	9,636	9,638	2	8,888	8,880
2.1.5 Men. Kiy. lh. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		210	-	210	204	-	204
2.1.8 İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kiyimet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kiyimet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FINANSAL ARACLAR		352,695	1,263,914	1,616,609	376,056	1,040,462	1,416,518
3.1 Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekde Uygun Değer Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satın Amaçlı İşlemler		352,695	1,263,914	1,616,609	376,056	1,040,462	1,416,518
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satın İşlemleri		14,189	14,225	28,414	37,529	37,239	74,768
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,734	10,494	14,228	18,951	18,484	37,415
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satın İşlemleri		10,455	3,731	14,186	18,578	18,775	37,353
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		398,506	1,056,969	1,395,475	338,527	825,463	1,163,990
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		288,100	393,912	682,012	262,061	313,875	575,936
3.2.2.2 Swap Para Satın İşlemleri		50,406	663,057	713,463	76,466	511,588	588,054
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap Faiz Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	192,720	192,720	-	177,760	177,760
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2 Para Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	192,720	192,720	-	177,760	177,760
3.2.3.4 Faiz Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satın Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satın İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNİLİ KİYMETLER (IV + V + VI)		1,354,935	2,608,497	3,963,432	1,398,586	2,705,212	4,103,798
IV. EMANET KİYMETLER		90,766	349,096	439,862	122,252	317,595	439,847
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		837	-	837	580	-	580
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahsilé Alınan Çekler		9,181	5,302	14,483	40,928	8,975	49,903
4.4 Tahsilé Alınan Ticari Senetler		80,748	343,794	424,542	80,744	308,620	389,364
4.5 Tahsilé Alınan Diğer Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kiyimetler		-	-	-	-	-	-
4.8 Emanet Kiyimet Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNİLİ KİYMETLER		1,264,169	2,259,401	3,523,570	1,270,334	2,387,617	3,663,951
5.1 Menkul Kiyimetler		159	-	159	159	-	159
5.2 Teminat Senetleri		115,413	808,384	923,797	73,976	768,420	842,396
5.3 Emüla		-	-	-	-	11,140	11,140
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		666,050	911,004	1,567,054	585,720	1,056,117	1,641,837
5.6 Diğer Rehînlî Kiyimetler		492,547	540,013	1,032,560	618,479	551,940	1,168,419
5.7 Rehînlî Kiyimet Alanları		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DİŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>1,977,681</b>	<b>4,271,727</b>	<b>6,249,408</b>	<b>1,919,182</b>	<b>4,113,905</b>	<b>6,033,087</b>

İliştekteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine  
ait konsolide olmayan gelir tabloları**  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## III. Gelir tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm-IV)	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		01.01.2013- 30.06.2013	01.04.2013- 30.06.2013	01.01.2012- 30.06.2012	01.04.2012- 30.06.2012
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>					
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	(1)	64,051	33,065	80,120	41,252
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		53,223	27,279	63,523	31,572
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		143	93	1,801	801
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,837	1,685	4,100	2,495
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,508	3,330	10,682	6,384
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		73	19	31	23
1.5.2 Gereğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yenitilen Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		7,435	3,311	10,651	6,361
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		1,228	673	(7)	(11)
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		112	5	21	11
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(2)	(40,736)	(20,672)	(47,449)	(25,229)
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(18,647)	(7,930)	(33,365)	(17,363)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2,056)	(1,263)	(5,644)	(3,255)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kymetlere Verilen Faizler		(19,774)	(11,317)	(7,446)	(4,131)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(259)	(162)	(994)	(480)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [ I + II ]</b>		23,315	12,393	32,671	16,023
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ</b>		4,753	1,917	4,260	2,169
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,333	2,266	4,819	2,477
4.1.1 Gayrinakdi Kredilerden		2,808	1,335	2,660	1,217
4.1.2 Diğer	(9)	2,525	931	2,159	1,260
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(580)	(349)	(559)	(308)
4.2.1 Gayrinakdi Kredilere Verilen		(20)	(20)	(38)	(21)
4.2.2 Diğer		(560)	(329)	(521)	(287)
<b>V. TEMETÜ GELİRLERİ</b>		-	-	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)</b>	(3)	6,262	1,567	2,836	2,479
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar		1,466	365	245	96
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(10,171)	(13,069)	(805)	1,982
6.3 Kambiya İşlemleri Kâr/Zararı		14,967	14,271	3,396	401
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(4)	17,095	7,210	6,181	2,690
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		51,425	23,087	45,948	23,361
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5)	(6,660)	(4,883)	(8,001)	(4,393)
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ</b>	(6)	(23,041)	(11,639)	(20,006)	(9,957)
<b>XI. NET FAALİYET KÂRı/ ZARARI (VIII-IX-X)</b>		21,724	6,565	17,941	9,011
<b>XII. BİRLİŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>		21,724	6,565	17,941	9,011
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>	(7)	(3,449)	(1,490)	(3,315)	(1,808)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(3,010)	(2,369)	(1,370)	(775)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(439)	879	(1,945)	(1,033)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV+-XVI)</b>		18,275	5,075	14,626	7,203
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gideri		-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (+-)</b>		-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX+-XXI)</b>		-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂR/ZARARI (XVII +XXII)</b>	(8)	18,275	5,075	14,626	7,203
Hisse Başına Kar/Zarar		0.005	0.002	0.004	0.002

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait özkaraynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolid olmayan tablolar  
(Tutarlar aksi belirtildiğinde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **IV. Özkaraynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo**

		<b>Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş</b>	<b>Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş</b>
		<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
		<b>30 Haziran 2013</b>	<b>30 Haziran 2012</b>
<b>ÖZKARAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ</b>			
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(3.734)	3.026
II.	WADDİ OLMIYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	YABANCı PARA İŞLEMELER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	13	-
IV.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMACI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KARIZZARAR (Geçerle Uygun Değer Değişikliklerin Eklin Kismi)	-	-
V.	YURTDISINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KARIZZARAR (Geçerle Uygun Değer Değişikliklerin Eklin Kismi)	-	-
VI.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİİN ETKİSİ TMS UYARINCA ÖZKARAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
VII.	DEĞERLEME FARKLARINA ALT ERTELENMİS VERGİ	744 (2.977) 18.275	(605) 2.421 14.626
X.	DÖGRUDAN ÖZKARAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (+/-...+/-)	533 (32)	-
XI.	Menkul Değerlerin Geçerle Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) Nakit Akış Riskinden Koruma Amacı Türev Finansal Vanıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım Yurdışındaki Net Yatırım Riskinden Koruma Amacı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım Diğer	- - - 17.742	- - - 14.658
XII.	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KARIZZARAR (X+I)</b>	<b>15.298</b>	<b>17.047</b>

İlişkideki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.  
(9)

**GÜNEY  
BAĞIMLı DENETİM VE  
SERBEST MUHİMMET MÜŞ. A.Ş.**

## Bankpozitif Kredi ve Kullanma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolidde olmayan özkaynak değişim tabloları  
(Tutarlar aksı belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### V. Özkaynak değişim tablosu

	Dipnot (5. Bölüm - II)	Ödennmiş Semtmeye	Hisse Senedi Fuarı	Hisse Senedi İnf. Düzeltilmiş Fuarı	Yasal Yedek Kartları	Statü Yedekleri	Olağan Üstü Yedek Arke	Düzen Met Kari/ (Zararı)	Maddi ve Maddi Ortalıklardan Bedelsiz Hisse Satıcıları	Riskten Korunmuş Fonları	Satış A./J Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir Toplam Özkaynak Det.F.	
<b>01.01.2012 – 30.06.2012</b>												
I.	Önceliği Pörem Sonu Bakıvesi (31.12.2011)	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525	(3,171)	710
II.	TTS Uyruna Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hatalırm Düzeltmesinin Etüsi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (H-H)	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525	(3,171)	710
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>												
IV.	Bütçesinden Kaynahalanın Artısı / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerlerin Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten Korunma Fonları (Ekin Kısımları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Aktış Riskinden Korunma Amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurttaşındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağılı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS Kullanımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Elden Çıkartılmasından Kaynaklanan Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	İştirak Özkarnameye Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Sermaye Arttırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Nakden İc. Kaynaklardan Hisse Senedi İflacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İpal Kartları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Ödemiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Donet Net Kari veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Kar Dağıtımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Dağıtılan Temedü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Yedeklere Atilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>												
	337,292	18,622	20,121	-	13,151	-	71,726	-	1,525	(3,171)	710	-
	(1+1+II+...+XVII+XIX+XX)											459,5976
	Dönem Sonu Bakiyesi											477,023
	Satis A./J Durdurulan F.İlişkin Dur.V.Bir Toplam Özkaynak Det.F.											-
	Farkları											-
	Gepmis Dahem Kari/ (Zararı)											-
	Menkul Değerler Farkı											-
	Düzen Met Kari/ (Zararı)											-
	Olağan Üstü Yedek Arke											-
	Statü Yedekleri											-
	Yedekler Yedekler											-
	Diger Yedekler											-
	Farkları											-
	Maddi Ortalıklardan Bedelsiz Hisse Satıcıları											-
	Riskten Korunmuş Fonları											-
	Günümüz Bağımsız Sesgesföhren Matris A.S.											(10)

İşlikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEŞ  
BAĞIMSIZ DEĞETİM VE  
SERSESFÖHREN MATRİS A.S.

## Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait  
konsolidde olmayan Özkarınak değişim tabloları  
(Tutarlar aksı belirtildiğinde Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### V. Özkarınak değişim tablosu

	Dipnot (5. Bölüm - II) Sermaye	Ödenmiş Sermaye İnş. Düzelme Farkı	Hisse Senedi İhraç Kartları Primleri	Önemli Sermaye En. Düzelme Farkı	Hisse Senedi İhraç Kartları	Yasal Yedek Akciler Yedekler	Statü Akcile Yedekler	Ortağan- lılığı Yedek Akcile Yedekler	Dönem Net Kari/ (Zarar)	Gencis Dönen Kari/ (Zarar)	Maddi Maddi Ortalıklı ardan Bedelsiz Hisse YDF	Riskten Koruma Fontan	Maddi ve Maddi Ortalıklı ardan Bedelsiz Hisse YDF	Satış A./J Durdurul an F.İşgink Dur.V.Bir Değ.F. Özkaynak	
01.01.2013 – 30.06.2013 Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2012)	337,292	18,622	20,121	-	13,281	-	69,350	-	23,122	-	5,356	-	-	-	487,784
I.	Dönem içindeki Değişimler Birleşmeden Kavaklıtan Arts / Azalış Menkul Değerleri Değerleme Farkı Risikotoleran Fonları (Elkin Kısıtlı) Nakit Akış Riskinden Koruma Amacı Yurt外出 Nef Yatırım Risikinden Koruma Amacı Maddi Durum Varlıklar Yeniden Değerlenme Farkı Maddi Olmayan Durum Varlıklar Yeniden Değerlenme Farkı İştirakçı, Bağı Ort. Ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS Kur Farkı Varlıkların Eilden Çıkarılmasıından Kayanakan Değişiklik Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik İştirak Özkarınagındaki Değişikliklerin Banka Özkarınagına Etkisi Sermaye Arttırma Naarden İş Kaynaklarından Hisse Senedi İhraç Primi Hisse Senedi İptal Kartları Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzelme Farkları Diğer Dönem Net Kar veya Zarar Kar Dağıtmı Dağıtılan Temettü Yedeklere Aktarılan Tutarlar Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,990)
II.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,990)
IV.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)	337,292	18,622	20,121	-	14,708	-	76,646	-	18,276	-	2,419	-	-	-	486,082

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**GÜNEY**  
**FAGIMSK DENETİM VE**  
**ŞİRKETİ MÜH. MALİ MÜŞ. A.Ş.**

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 ve 2012 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait  
konsolide olmayan nakit akış tablosu  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## VI. Nakit akış tablosu

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2013 – 30 Haziran 2013	1 Ocak 2012 – 30 Haziran 2012
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
1.1	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	41,085	29,179
1.1.1	Alınan Faizler	63,279	78,529
1.1.2	Ödenen Faizler	(38,702)	(44,647)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	2,701	2,665
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	23,912	2,730
1.1.6	Zarar Olağan Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	13,095	7,700
1.1.7	Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(10,980)	(9,103)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,774)	-
1.1.9	Diğer	(10,446)	(8,695)
1.2	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	(283,641)	19,794
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış Gerçekte Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	823	(2,634)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(23,699)	5,108
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(68,139)	122,566
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış)	(12,822)	4,284
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(241,783)	(267,719)
1.2.9	Vadesi GelmİŞ Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	61,979	158,189
I.	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	(242,556)	48,973
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
II.	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	42,137	(125,669)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	-	-
2.3	Satin Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(2,579)	(1,172)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	14	25
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(76,128)	(391,330)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	120,830	266,808
2.7	Satin Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Diğer	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI</b>			
III.	<b>Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit</b>	319,637	92,956
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	334,637	92,956
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temetü Ödemeleri	(15,000)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	42	(542)
V.	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>	119,260	15,718
VI.	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	11,971	35,944
VII.	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	131,231	51,662

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **Üçüncü bölüm Muhasebe politikaları**

#### **I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

##### **a. Finansal tablolardan bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

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

Konsolide olmayan finansal tablolardan bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğ" çerçevesinde, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolardan biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolardan İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolardan, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolardan yansıtılan yabancı para bağlı ortaklıklar ve alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

##### **b. Finansal tablolardan hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları**

Finansal tablolardan hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren UMS/UFRS değişikliklerinin (UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal Varlık ve Borçların Nettleştirilmesi (Değişiklik), UMS 1 Finansal Tablolardan Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, UMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), UMS 27 Bireysel Finansal Tablolardan (Değişiklik), UMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolardan, UFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, UFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü ) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVI. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolardan kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, TFRS 9 Finansal Araçlar standarı hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağından, Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar standartının etkisini değerlendirmektedir.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

#### **Finansal Araçların Kullanım Stratejisi**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklık, gerçeye uygun değeri üzerinden ekteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka yurtdışındaki bağlı ortaklığının gerçeye uygun değer ile değerlendirilmesinden kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla; bu bağlı ortaklığını edinmek için sağladığı yabancı para cinsinden yurtdışından alınan kredilerini riskten korunma muhasebesine konu edip; "Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirtilen şartları yerine getirerek, gerçeye uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu uygulamaya göre, bağlı ortaklığun gerçeye uygun değer ile değerlendirilmesinden oluşan kur farkları, gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Bağılı ortaklığun gerçeye uygun değer ile değerlendirilmesinden kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 16,963 TL tutarındaki değerleme artışı, bağlı ortaklığun fonlamasında kullanılan borçlanmalarla ilgili ortaya çıkan aynı tutardaki kur farkı ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

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

### **III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeye uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeye uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Bağılı ortaklıklar sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında takip edilir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeye uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın ana sözleşmeden ayırtılacak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünlerini bulunmamaktadır.

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

### **V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

### **VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

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

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

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

#### **b. Satılmaya hazır finansal varlıklar**

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

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

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

#### **c. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

#### **ç. Krediler ve diğer alacaklar**

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

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

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

### **VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

### **IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

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

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifta edilmektedir.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

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

### **XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

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

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

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

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

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayic̄ değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlıda gider kaydetmektedir.

Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini "Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 17") çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

### **XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerne ilişkin açıklamalar**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şartla bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

### **XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerne ilişkin açıklamalar**

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişkteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

İskonto Oranı	%2.89
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%5.00

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **XVI. Çalışanlarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

### **XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **Kurumlar vergisi**

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârin sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmasız ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

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

#### **Ertelenmiş vergi varlığı / borcu**

Banka, 30 Haziran 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımı konu edilmemektedir.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

#### **Verginin finansal tablolarda gösterimi**

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

#### **Transfer fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımları" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımları Hakkında Genel Tebliğ'i" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

### **XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayic değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından TMS 39 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

### **XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

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

### **XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

### **XXII. Kâr yedekleri ve kârin dağıtılması**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımı açıklıdır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

### **XXIII. Hisse başına kazanç**

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârin ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<b>Cari Dönem 30 Haziran 2013</b>	<b>Önceki Dönem 30 Haziran 2012</b>
Net Dönem Kârı	18,275	14,626
Çıkarılmış Adı Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3,337,924	3,337,924
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	0.005	0.004

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtıması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

### **XXIV. İlişkili taraflar**

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V no'lu dipnotta sunulmuştur.

### **XXV. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekle olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, tahlil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Faaliyet bölgelerine göre raporlama IV. Bölüm X. dipnotta sunulmuştur.

### **XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **Dördüncü bölüm**

#### **Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

##### **I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %24.46 (31 Aralık 2012 - %26.34) olarak gerçekleşmiştir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarihinde 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"("Yönetmelik"), "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaraynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasıında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, Yönetmelik hükümleri çerçevesinde banka bu verileri alım satım hesapları ve bankacılık hesapları olarak ayırtırarak piyasa riskine veya kredi riskine konu etmektedir. Operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilmektedir.

Banka kredi riskine esas tutarların hesaplanması, alacaklarını Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ayrırtırarak ve derecelendirme notları ile risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağlığında değerlendirilmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Alım satım hesapları ve özkaraynakların hesaplanması sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesapmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanması, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşündükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplamaya alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanması, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşündükten sonraki net tutar üzerinden, Yönetmelik'in 5'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpıldıktan sonra sermaye yeterliliği analiz formunda belirtilen risk ağırlıklarının uygulanması suretiyle hesaplanır.

Yönetmelik'in 5'inci maddesi uyarınca türev işlemleri, repo işlemleri, menkul kıymet işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>336,430</b>	<b>174,207</b>	<b>300,640</b>	<b>38,026</b>	<b>1,448,875</b>	<b>20,605</b>	<b>69,706</b>
<b>Risk Sınıfları</b>							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	303,326	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası uluslararasılarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,261	174,195	81,164	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19,872	-	-	-	1,083,327	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,956	-	-	38,026	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteçile teminatlandırılmış alacaklar	15	-	204,443	-	80,019	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	15,033	-	20,372	2,037	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	18,568	69,706
İpoteç teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	12	-	-	265,157	-	-
<b>Ağırlıklandırılmış kredi riskine esas tutar</b>	<b>-</b>	<b>34,841</b>	<b>150,320</b>	<b>28,520</b>	<b>1,448,875</b>	<b>30,908</b>	<b>139,412</b>

## Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	146,630	129,647
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	6,083	9,000
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	10,147	11,745
<b>Özkaynak</b>	<b>497,919</b>	<b>495,254</b>
<b>Özkaynak / ((KRSY + PRSY+ORSY) x 12,5 x 100)</b>	<b>24,46</b>	<b>26,34</b>

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	337,292	337,292
Nominal Sermaye	337,292	337,292
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	18,622	18,622
Hisse Senedi İhraç Primleri	20,121	20,121
Hisse Senedi İptal Karları	-	-
Yedek Akçeler	91,353	83,231
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	18,275	23,122
Net Dönem Kârı	18,275	23,122
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	866	1,040
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Faaliyet Kiralaması Gelişirme Maliyetleri (-)	299	345
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	5,095	3,611
Ana Sermayenin %10'u Asan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>481,135</b>	<b>479,472</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	15,696	13,354
Menkulular Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler	-	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkinci Sermaye Benzeri Borçlar	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	1,088	2,428
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'ının Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>16,784</b>	<b>15,782</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>497,919</b>	<b>495,254</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>		
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	-	-
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Asan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkinci Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkinci Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı ile Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları ve Kanunun 57'nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	-	-
Özkaynaktan Düşülmlesi Tercih Edilen Menkul Kiyemetleştirme Pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>497,919</b>	<b>495,254</b>

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımalar**

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Banka'da uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalınlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiva ettiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer olması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları; bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümlüğe ilişkin metodların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içerdiği tüm aşamalar risk yönetimi bölümünden, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı ayrılmazı gereken sermaye, bu doğrultuda, Standard Metot ile hesaplanarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda raporlanmaktadır.

Standard Metoda ek olarak banka içi raporlamada kullanılmak üzere riske maruz değer (RMD) hesaplanmasımda içsel model de kullanılmaktadır. Bu modelle, RMD parametrik yöntem, tarihsel simülasyon ve Monte Carlo simülasyonu olmak üzere 3 farklı yöntemle ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Bu modellerle yapılan ölçümlerde %99 güven aralığında bir günlük elde tutma süresi kullanılmaktadır. Ayrıca, çalışmalar stres testleri ve senaryo analizleriyle de desteklenmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka'nın taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Banka'nın piyasa riski yönetimi ile ilgili temel stratejisi, kur riski ve faiz oranı duyarlılık riskinin, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde, en azı indirgenecek şekilde bertaraf edilmesidir. Banka bu amaçları doğrultusunda aktif-pasif yapısını, birbiri ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemekte ve gerekli olan durumlarda uyumsuzluklarını türev ürünler kullanarak gidermektedir.

Yönetim Kurulu'na ve üst yöneticiye, günlük, haftalık ve aylık bazda raporlama yapılmaktadır.

#### **a) Piyasa riskine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	2,319	4,526
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3,154	3,417
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	610	1,057
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	6,083	9,000
<b>(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) Yada (12.5 x IX)</b>	<b>76,038</b>	<b>112,500</b>

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, yurtçi ve yurtdışı piyasalarda olusablecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve Banka yönetimine raporlanır.

Banka, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Banka, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla, 242,990 TL'si (31 Aralık 2012 – 164,320 TL kapalı pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 262,382 TL'si (31 Aralık 2012 – 198,024 TL açık pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 19,392 TL net açık (31 Aralık 2012 – 33,704 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	<b>24.06.2013</b>	<b>25.06.2013</b>	<b>26.06.2013</b>	<b>27.06.2013</b>	<b>28.06.2013</b>	<b>30.06.2013</b>
<b>ABD Doları</b>	1.9312	1.9407	1.9339	1.9320	1.9272	1.9272
<b>Avro</b>	2.5508	2.5426	2.5380	2.5192	2.5109	2.5109
<b>Yen</b>	0.0197	0.0197	0.0198	0.0197	0.0196	0.0196
<b>CHF</b>	2.0739	2.0707	2.0649	2.0504	2.0355	2.0355

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Haziran 2013 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	1.8939
<b>Avro</b>	2.4944
<b>Yen</b>	0.0193
<b>CHF</b>	2.0181

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolidde olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	107,409	-	107,409
Bankalar	292	1,081	789	2,162
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtlan Finansal Varlıklar <sup>(1)</sup>	-	6	-	6
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3,013	-	3,013
Krediler <sup>(2)</sup>	254,087	524,538	14,039	792,664
İştirak, Bağı Ortaklı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	218,521	-	218,521
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar <sup>(3)</sup>	32,175	33,361	11	65,547
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>286,554</b>	<b>887,929</b>	<b>14,839</b>	<b>1,189,322</b>
<b>Yükümlülükler<sup>(4)</sup></b>				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiyat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	137,333	462,096	-	599,429
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	293,645	-	293,645
Muhtelif Borçlar <sup>(4)</sup>	8,025	38,996	672	47,693
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	5,565	-	5,565
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>145,358</b>	<b>800,302</b>	<b>672</b>	<b>946,332</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>141,196</b>	<b>87,627</b>	<b>14,167</b>	<b>242,990</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(180,370)</b>	<b>(67,859)</b>	<b>(14,153)</b>	<b>(262,382)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	58,416	330,090	15,900	404,406
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	238,786	397,949	30,053	666,788
Gayrinakdi Krediler <sup>(5)</sup>	101,812	297,504	-	399,316
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam Varlıklar	265,717	771,328	17,733	1,054,778
Toplam Yükümlülükler	152,341	737,954	163	890,458
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>113,376</b>	<b>33,374</b>	<b>17,570</b>	<b>164,320</b>
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(149,858)	(30,597)	(17,569)	(198,024)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,934	295,952	16,453	332,339
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	169,792	326,549	34,022	530,363
Gayrinakdi Krediler <sup>(6)</sup>	97,103	271,128	-	368,231

- (1) 7,389 TL (31 Aralık 2012 – 6,783 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.
- (2) 104,564 TL (31 Aralık 2012 – 169,956 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.
- (3) 1,187 TL (31 Aralık 2012 – 1,573 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderler dahil edilmemiştir.
- (4) 17,143 TL (31 Aralık 2012 – 2,590 TL) tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kalemi içinde gösterilmiştir.
- (5) 47,805 TL (31 Aralık 2012 – 32,474 TL) tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.
- (6) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkarına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerekçice Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığını incelemekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	-	-	124,037	124,037
Gerçekçe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	976	-	-	-	-	2,471	3,447
Para Piyasalarından Alacaklar	623	11,151	4,875	3,372	-	-	20,021
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	119,213	9,009	-	-	-	-	128,222
Verilen Krediler	22,995	82,943	73,493	2,883	-	-	182,314
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	205,045	67,882	317,740	528,906	58,575	37,442	1,215,590
Diger Varlıklar	1,908	-	7,884	17,484	-	308,636	335,912
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>350,760</b>	<b>170,985</b>	<b>403,992</b>	<b>552,645</b>	<b>58,575</b>	<b>472,586</b>	<b>2,009,543</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	141,308	-	-	-	-	-	141,308
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	18,702	7,534	-	2,827	-	33,345	62,408
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	57,664	220,896	341,663	-	-	620,223
Diger Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42,601	143,184	129,833	283,811	11,006	-	610,435
Diger Yükümlülükler	936	34,418	18,363	355	-	521,097	575,169
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>203,547</b>	<b>242,800</b>	<b>369,092</b>	<b>628,656</b>	<b>11,006</b>	<b>554,442</b>	<b>2,009,543</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	147,213	-	34,900	-	47,569	-	229,682
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(71,815)	-	(76,011)	-	(81,856)	(229,682)
Nazım Hesaplarındaki Uzun Pozisyon	622	105,126	118,714	3,485	-	-	227,947
Nazım Hesaplarındaki Kısa Pozisyon	(946)	(115,253)	(142,788)	(369)	-	-	(259,356)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>146,889</b>	<b>(81,942)</b>	<b>10,826</b>	<b>(72,895)</b>	<b>47,569</b>	<b>(81,856)</b>	<b>(31,409)</b>

(1)Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,176 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 5,095 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 222,579 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 29,709 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 49,077 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 488,082 TL tutarındaki özkarnaklar, 21,413 TL tutarındaki karşılıklar, 1,505 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 10,097 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 21,023 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı  
(Yeniden fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	100,370	100,370
Bankalar	240	-	-	-	-	2,915	3,155
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	412	2,710	12,706	5,013	-	-	20,841
Para Piyasalarından Alacaklar	9,007	-	-	-	-	-	9,007
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,648	159,275	59,339	2,658	-	-	230,920
Verilen Krediler	372,028	57,674	192,918	460,023	22,508	29,741	1,134,892
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	1,801	18,230	-	285,074	305,105
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>391,335</b>	<b>219,659</b>	<b>266,764</b>	<b>485,924</b>	<b>22,508</b>	<b>418,100</b>	<b>1,804,290</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Düzen Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	89,935	-	-	-	-	-	89,935
Muhtelif Borçlar <sup>(2)</sup>	6,162	7,043	-	3,214	-	39,741	56,160
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,817	198,500	50,000	-	-	250,317
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,630	391,027	191,465	261,780	-	-	858,902
Diğer Yükümlülükler	1,206	1,746	26,971	3,153	-	515,900	548,976
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>111,933</b>	<b>401,633</b>	<b>416,936</b>	<b>318,147</b>	<b>-</b>	<b>555,641</b>	<b>1,804,290</b>
Bilancodaki Uzun Pozisyon	279,402	-	-	167,777	22,508	-	469,687
Bilancodaki Kısa Pozisyon	-	(181,974)	(150,172)	-	-	(137,541)	(469,687)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	431	18,190	155,903	54,791	-	-	229,315
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,280)	(291)	(187,754)	(52,046)	-	-	(241,371)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>278,553</b>	<b>(164,075)</b>	<b>(182,023)</b>	<b>170,522</b>	<b>22,508</b>	<b>(137,541)</b>	<b>(12,056)</b>

- (1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 2,585 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 3,611 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 205,616 TL tutarındaki bağlı ortaklılar, 41,997 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve 31,265 TL tutarındaki diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 487,784 TL tutarındaki özkaynaklar, 19,452 TL tutarındaki karşılıklar, 1,580 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 7,084 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.
- (2) Muhtelif borçlar hesabına, 10,645 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

## Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
<b>Cari Dönem Sonu</b>			
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası			
Bankalar	0.09	0.22	5.97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	6.18
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	7.02	7.65
Verilen Krediler	7.16	7.08	15.31
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Düzen Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.82	5.39	5.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	4.78
Muhtelif Borçlar	6.32	2.08	5.53
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.00	10.53

## Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
<b>Önceki Dönem Sonu</b>			
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası			
Bankalar	0.12	0.33	9.29
Gerçeye Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	-	6.58
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	10.37
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	6.98	8.54
Verilen Krediler	7.47	7.44	16.13
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.13	5.87	8.95
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	5.93
Muhtelif Borçlar	3.96	4.96	5.36
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	10.18

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
TL	500	(14,779)	%(2.97)
TL	(400)	17,528	%3.52
Avro	200	(7,219)	%(1.45)
Avro	(200)	2,969	%0.60
ABD Doları	200	13,702	%2.75
ABD Doları	(200)	(9,205)	%(1.85)

#### Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **V. 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 çıkışlamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamında likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirişi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacı için güçlü sermaye yapısının yanı sıra, uzun vadeli borçlanmalar, yurtçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir. Bunların yanısıra, fonlama kaynakları arasında banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları çerçevesinde kullandırım garantisini verilmiş ancak henüz kullanılmamış borçlanmalar da yer almaktadır.

2011 yılında Basel III düzenlemeleri çerçevesinde "İçsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapılmış ve gelecek likidite pozisyonları değerlendirilmiştir.

Banka'da, yasal likidite hesaplamalarına ilave olarak, farklı iskonto oranları kullanmak suretiyle oluşturulan senaryolarla likidite pozisyonu değerlendirilmektedir. Likidite senaryoları ile hesaplanan riskler "senaryo limitlerine" tabidir.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2012 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP+TP	YP	YP+TP
Ortalama (%)	256	208	161	170
En Yüksek (%)	459	333	223	220
En Düşük (%)	142	162	82	101

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan <sup>(1)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Etkin Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar								
	36	124,001	-	-	-	-	-	124,037
	2,471	976	-	-	-	-	-	3,447
Gerçekte Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan MD	-	623	11,151	4,875	3,372	-	-	20,021
Para Piyasalarından Alacaklar	-	119,213	9,009	-	-	-	-	128,222
Satılmaya Hazır MD	-	157	2,189	89,797	73,309	16,862	-	182,314
Verilen Krediler	-	33,221	73,828	382,638	626,338	62,123	37,442	1,215,590
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Düger Varlıklar	-	44,945	-	7,884	17,484	-	265,599	335,912
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,507</b>	<b>323,136</b>	<b>96,177</b>	<b>485,194</b>	<b>720,503</b>	<b>78,985</b>	<b>303,041</b>	<b>2,009,543</b>
<b>Yükümülülikler</b>								
Bankalar Mevduatı								
	-	-	-	-	-	-	-	-
Düger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Düger Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	53,604	40,731	149,867	363,824	2,409	-	610,435
Para Piyasalarına Borçlar	-	141,308	-	-	-	-	-	141,308
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	57,664	220,896	341,663	-	-	620,223
Muhtelif Borçları <sup>(2)</sup>	30,242	21,805	7,534	-	2,827	-	-	62,408
Düger Yükümlülükler	-	5,273	36,353	21,614	355	-	511,574	575,169
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>30,242</b>	<b>221,990</b>	<b>142,282</b>	<b>392,377</b>	<b>708,669</b>	<b>2,409</b>	<b>511,574</b>	<b>2,009,543</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(27,735)</b>	<b>101,146</b>	<b>(46,105)</b>	<b>92,817</b>	<b>11,834</b>	<b>76,576</b>	<b>(208,533)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam Varlıklar	3,205	171,590	99,702	513,105	697,874	30,913	287,901	1,804,290
Toplam Yükümlülükler	34,707	117,209	321,445	430,938	384,830	7,118	508,043	1,804,290
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(31,502)</b>	<b>54,381</b>	<b>(221,743)</b>	<b>82,167</b>	<b>313,044</b>	<b>23,795</b>	<b>(220,142)</b>	<b>-</b>

- (1) Cari dönemde, bilanço oluştururan aktif hesaplardan 2,176 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 5,095 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 222,579 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, diğer aktiflerin 6,040 TL tutarındaki kısmı, 37,442 TL tutarındaki net takipteki alacaklar, 29,709 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve bilanço oluştururan pasif hesaplardan 920 TL tutarındaki çalışan hakları karşılıkları içerisinde izlenen kidem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları karşılıkları, 15,696 TL tutarındaki genel karşılıklar, 1,546 TL tutarında diğer karşılıklar, diğer yabancı kaynakların 1,249 TL tutarındaki kısmı, 4,081 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu ve 488,082 TL tutarındaki özkarnaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar dağıtılmayan sütununa kaydedilmiştir.
- (2) Muhtelif borçlar hesabına 21,023 TL tutarındaki müstakız fonları da ilave edilmiştir.

## VI. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **VII. Kredi riski azaltım teknikleri**

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliğ'in 33 üncü maddesi uyarınca, basit finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile bankalar tarafından verilen garantiler kullanılmaktadır.

Risk Sınıfı	Tutar <sup>(1)</sup>	Finansal Teminatlar	Diger/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	303,326	140,050	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	299,072	1,261	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,315,890	19,877	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	61,371	16,146	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiley Teminatlandırılmış Alacaklar	285,198	15	-	-
Tahsilii Gecikmiş Alacaklar	37,442	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	88,274	-	-	-
İpoteğ Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diger Alacaklar	265,169	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,655,742</b>	<b>177,349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) Kredi riski azaltımı öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **VIII. Risk yönetimi hedef ve politikaları**

Risk yönetimi fonksiyonları, Banka'nın genel kapsamındaki politika ve stratejilerini gerçekleştirmesine yönelik olarak yerine getirilir. Banka plan ve politikaları doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirirken üstlenilen risklerin belirlenmesi, maliyet/risk değerlendirmesi yapılarak üstlenilen riskin yönetilmesi, risklerin izlenmesi, kontrolü ve raporlanması bu sürecin bir parçasıdır. Banka "Risk İstahı Beyanı"nda stratejilerini uygularken üstlenmeye hazır olduğu risklerin türleri ve boyutlarını tanımlamıştır. Banka, faaliyetlerini sürdürken karşılaşacağı temel riskleri;

- (1) Kredi riski,
- (2) Operasyonel risk,
- (3) Piyasa riski ve
- (4) Likidite riski olarak tanımlamıştır.

**Kredi riski:** Banka, ana faaliyet alanını, kurumsal ve bireysel segmentlerde kredi vermek olarak belirlemiştir. Krediler faaliyetlerindeki risk istahı tanımlı, ölçülebilin ve gerekli kontrollerin oluşturulduğu bir kredi riski yönetimine dayanmaktadır.

**Operasyonel risk:** Banka'nın operasyonel risk yönetimindeki hedefi, operasyonel riski dolandırıcılık, yetkisiz işlemler, hata, ihmali, verimsizlik, sistem hatası ve dışsal olaylardan kaynaklanan maddi kayıplara maruz kalmadan etkin bir maliyet yapısı içinde yönetmek ve kontrol etmektir.

**Piyasa riski:** Banka, piyasa riskini fiyat, faiz oranı, marj ve diğer piyasa parametrelerindeki değişiklikler dolayısıyla herhangi bir finansal enstrüman veya portföyün ekonomik değerindeki değişimden kaynaklanabilecek kayıp riski olarak tanımlar ve iki şekilde sınıflandırır:

- (1) Alım-satım işlemlerinden doğan piyasa riski ve
- (2) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan piyasa riski. Piyasa riski yönetiminin temel prensibi, uyumlu bir aktif/pasif yapısı yaratmak ve piyasa riskine maruz pozisyon taşımamaktır.

**Likidite riski:** Banka'nın likidite riski yönetimindeki ana amacı ve birincil hedefi, yükümlülüklerini vadesi geldiğinde yerine getirme imkanının mevcut olmasıdır. Buna ilave olarak, likidite riski yönetimi aktifteki büyümeyenin Banka'nın iş planına uygun olarak fonlanması amaçlar.

Diğer riskler, konsantrasyon riski, karşı taraf riski, takas riski, itibar riski, işletme ve strateji riski ve ülke riski olarak tanımlanmış olup, risk yönetimi faaliyetleri dahilinde yer almaktadır.

Banka'da uygulanmakta olan risk yönetimi değişik bölüm, birim ve çalışanı içeren kapsamlı bir yapıyı ifade etmektedir. Bu kapsamda fonksiyonlar niteliklerine göre dört kategoride sınıflandırılmaktadır:

**Karar Fonksiyonları:** Yönetim Kurulu ana karar mercidir. Denetim Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi Yönetim Kurulu adına gözetim ve denetim fonksiyonunu yerine getirirler. Yönetim Kurulu risk yönetimi politikasının çerçevesini çizmek ve onaylamadan yanısıra, uygulamanın etkinlik ve yeterliliğini ve düzenlemeler ve iç politikalara uygunluğunu gözetmekte de sorumludur.

- (1) **Yönetim Fonksiyonları:** Üst düzey yönetim kadrosu ve bölüm yöneticileri ve çalışanlardan oluşmaktadır. Yönetim fonksiyonları Banka'nın risk yönetimi çerçevesinin uygulanması ve etkinliğinden sorumludurlar.
- (2) **Risk Kontrol Fonksiyonları:** Risk yönetimi bölümü, uyum görevlisi ve iç kontrol bölümünden oluşur. Risk kontrol fonksiyonları Yönetim Kuruluna bağlı olarak, icraî fonksiyonlardan bağımsız bir yapıda çalışırlar.
- (3) **İç Denetim:** Bağımsız ve objektif bir fonksiyon olup, diğer görevlerinin yanında, Banka'yi amaçlarını gerçekleştirmekle kullanılacak sistematik ve kurumsallaşmış bir risk değerlendirme yaklaşımı geliştirmek konusunda destekler ve risk yönetimi, kontrol ve denetim süreçlerini iyileştirecek öneriler getirir.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanmaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>1,576,870</b>	<b>1,418,846</b>	<b>1,744,433</b>	<b>1,546,161</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	128,222	9,007	128,222	9,007
Bankalar	3,447	3,155	3,447	3,155
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	182,314	230,920	182,314	230,920
Gerceğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtlan F.V.	20,021	20,841	20,021	20,841
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,215,590	1,134,892	1,380,029	1,259,197
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	27,276	20,031	30,400	23,041
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>1,488,446</b>	<b>1,288,390</b>	<b>1,578,263</b>	<b>1,341,222</b>
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	54,072	33,076	54,072	33,076
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ve Para Piyasaları	751,743	948,837	784,921	994,372
Ihraç Edilen Menkul Değerler	620,223	250,317	676,713	257,529
Muhtelif Borçlar <sup>(1)</sup>	62,408	56,160	62,557	56,245

(1) Muhtelif borçlar hesabına 21,023 TL (31 Aralık 2012 – 10,645 TL) tutarında müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

#### **Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

<b>31 Aralık 2012</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	182,314	-	-	182,314
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	-	20,021	-	20,021
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>182,314</b>	<b>20,018</b>	<b>-</b>	<b>202,335</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	54,072	-	54,072
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>54,072</b>	<b>-</b>	<b>54,072</b>

Dönem içerisinde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların değerlendirme yöntemlerine ilişkin seviyeler arası geçiş olmamıştır.

<b>31 Aralık 2012</b>	<b>Seviye 1</b>	<b>Seviye 2</b>	<b>Seviye 3</b>	<b>Toplam</b>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	230,920	-	-	230,920
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K'Z'a Yansıtlan Finansal Varlıklar	823	20,018	-	20,841
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>231,743</b>	<b>20,018</b>	<b>-</b>	<b>251,761</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	33,076	-	33,076
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>33,076</b>	<b>-</b>	<b>33,076</b>

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar**

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	9,328	42,384	12,339	64,051
Faiz Giderleri	(40,483)	(253)	-	(40,736)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	18,807	(17,555)	(1,252)	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(12,348)</b>	<b>24,576</b>	<b>11,087</b>	<b>23,315</b>
Net Komisyon Gelirleri	(288)	4,966	75	4,753
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	4,658	138	-	4,796
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	1,466	-	-	1,466
Düğer Faaliyet Gelirleri <sup>(3)</sup>	325	15,764	1,006	17,095
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(6,187)</b>	<b>45,444</b>	<b>12,168</b>	<b>51,425</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(95)	(3,985)	(2,580)	(6,660)
Düğer Faaliyet Giderleri <sup>(2)</sup>	(5,805)	(9,548)	(7,688)	(23,041)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(12,087)</b>	<b>31,911</b>	<b>1,900</b>	<b>21,724</b>
Vergi Karşılığı	(3,449)	-	-	(3,449)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(15,536)</b>	<b>31,911</b>	<b>1,900</b>	<b>18,275</b>
<b>Aktifler</b>	<b>749,220</b>	<b>1,094,712</b>	<b>165,611</b>	<b>2,009,543</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,434,705</b>	<b>83,166</b>	<b>3,590</b>	<b>1,521,461</b>

- (1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.
- (2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.
- (3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini ve gayrimenkul satış karlarını da içermektedir.

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)**

Önceki Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	16,134	48,227	15,759	80,120
Faiz Giderleri	(46,570)	(879)	-	(47,449)
Şubeler Cari Geliri/Gideri	25,589	(20,569)	(5,020)	-
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	<b>(4,847)</b>	<b>26,779</b>	<b>10,739</b>	<b>32,671</b>
Net Komisyon Gelirleri	(300)	3,854	706	4,260
Net Kambiyo Kar/Zararı <sup>(1)</sup>	2,454	137	-	2,591
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	245	-	-	245
Diger Faaliyet Gelirleri <sup>(3)</sup>	729	3,944	1,508	6,181
<b>Toplam Faaliyet Gelirleri</b>	<b>(1,719)</b>	<b>34,714</b>	<b>12,953</b>	<b>45,948</b>
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1	(6,414)	(1,588)	(8,001)
Diger Faaliyet Giderleri <sup>(2)</sup>	(6,061)	(9,245)	(4,700)	(20,006)
<b>Vergi Öncesi Kar/Zarar</b>	<b>(7,779)</b>	<b>19,055</b>	<b>6,665</b>	<b>17,941</b>
Vergi Karşılığı	(3,315)	-	-	(3,315)
<b>Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı</b>	<b>(11,094)</b>	<b>19,055</b>	<b>6,665</b>	<b>14,626</b>
<b>Aktifler</b>	<b>613,366</b>	<b>1,033,791</b>	<b>157,133</b>	<b>1,804,290</b>
<b>Pasifler (Özkaynaklar hariç)</b>	<b>1,241,275</b>	<b>72,266</b>	<b>2,965</b>	<b>1,316,506</b>

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtildikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**Beşinci bölüm**

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler**

**a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	16,616	107,409	8,733	91,603
Diğer	12	-	34	-
<b>Toplam</b>	<b>16,628</b>	<b>107,409</b>	<b>8,767</b>	<b>91,603</b>

**b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	10	14	2	14
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	16,606	107,395	8,731	91,589
<b>Toplam</b>	<b>16,616</b>	<b>107,409</b>	<b>8,733</b>	<b>91,603</b>

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

Zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

### 2. Gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

- a.1) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Yoktur.
- a.3) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7	41	167	-
Swap İşlemleri	12,619	7,354	13,068	6,783
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,626</b>	<b>7,395</b>	<b>13,235</b>	<b>6,783</b>

- b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	823
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	823
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>823</b>

### 3. a) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,285	2,162	429	2,726
<i>Yurtçi</i>	1,285	523	429	628
<i>Yurtdışı</i>	-	1,639	-	2,098
<i>Yurtdışı Merkez ve Şubeler</i>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,285</b>	<b>2,162</b>	<b>429</b>	<b>2,726</b>

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	33,349	-	52,888	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,349</b>	<b>-</b>	<b>52,888</b>	<b>-</b>

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	141,848	-	90,031	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Düzenleme Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Düzenleme Senetleri	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>141,848</b>	-	<b>90,031</b>	-

b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	182,314	230,920
<i>Borsada İşlem Gören</i>	182,314	230,920
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Hisse Senetleri	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>182,314</b>	<b>230,920</b>

## 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Bankanın 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	-	22,409	-	18,592
<i>Tüzel Kişi Ortaklarına Verilen Krediler</i>	-	22,409	-	18,592
<i>Gerçek Kişi Ortaklarına Verilen Krediler</i>	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>22,409</b>	-	<b>18,592</b>

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

- b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer	
<i>Ihtisas Dışı Krediler</i>	1,097,316	17,220	-	80,832	35,500
<i>İşletme Kredileri</i>	693,183	10,341	-	10,535	7,807
<i>İhracat Kredileri</i>	23,069	-	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	28,629	-	-	-	-
<i>Tüketicili Kredileri</i>	140,907	6,867	-	14,253	1,518
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	211,528	12	-	56,044	26,175
<i>Ihtisas Kredileri</i>	-	-	-	-	-
<i>Diğer Alacaklar</i>	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,097,316</b>	<b>17,220</b>	-	<b>80,832</b>	<b>35,500</b>
<b>Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Sayısı</b>			<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar			17,220		35,500
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar			-		-
5 Üzeri Uzatılanlar			-		-
<b>Toplam</b>			<b>17,220</b>		<b>35,500</b>

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler ve Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		Diğer Alacaklar
	287	27,370	
0 – 6 Ay	-	83	
6 Ay – 12 Ay	-	24	
1 – 2 Yıl	310	8,023	
2 – 5 Yıl	16,623	-	
5 Yıl ve Üzeri	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>17,220</b>		<b>35,500</b>

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	1,926	136,914	138,840
Konut Kredisi	-	3,330	3,330
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,923	93,618	95,541
Diğer	3	39,966	39,969
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli</b>	-	16,320	16,320
Konut Kredisi	-	15,782	15,782
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	58	58
Diğer	-	480	480
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövize Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	1,926	153,234	155,160

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Kredileri-TP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endekslı</b>	-	13	13
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	13	13
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Kredileri-YP</b>	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	13	13

d) Yurtdışı ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Krediler	1,156,153	1,060,776
Yurtdışı Krediler	21,995	44,375
<b>Toplam</b>	<b>1,178,148</b>	<b>1,105,151</b>

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,378	495
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,148	1,804
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,719	6,263
<b>Toplam</b>	<b>9,245</b>	<b>8,562</b>

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir ifta planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	98	5,197	2,710
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	98	5,197	2,710
Yeni Bir İfta Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	437	432	674
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	437	432	674
Yeni Bir İfta Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,147</b>	<b>14,266</b>	<b>20,890</b>
Dönem İçinde İntikal	23,667	120	398
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş	-	4,728	4,189
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış <sup>(1)</sup>	(4,728)	(4,301)	(705)
Dönem İçinde Tahsilat	(3,731)	(6,440)	(2,924)
Aktiften Silinen <sup>(2)</sup>	(8)	(1,185)	(696)
<i>Kurumsal ve Ticari Krediler</i>	-	-	-
<i>Bireysel Krediler</i>	(8)	(1,185)	(696)
<i>Kredi Kartları</i>	-	-	-
<i>Diğer</i>	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>18,347</b>	<b>7,188</b>	<b>21,152</b>
Özel Karşılık	(1,378)	(1,148)	(6,719)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>16,969</b>	<b>6,040</b>	<b>14,433</b>

(1) 817 TL tutarındaki yeniden yapılandırma sonrası yapılan ödemelerle beraber takip hesaplarından canlı kredi hesaplarında izlenmeye başlayan bakiye de içermektedir.

(2) Takipteki kredi alacakları portföyünden toplam 1,889 TL takip kredi riski varlık yönetim şirketine satılmıştır.

g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:  
Yoktur.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>16,969</b>	<b>6,040</b>	<b>14,433</b>
Gerçek ve Tüzel Kişi'lere Kullandırılan Krediler (Brüt)	17,829	7,081	20,518
Özel Karşılık Tutarı	(1,301)	(1,128)	(6,370)
Gerçek ve Tüzel Kişi'lere Kullandırılan Krediler (Net)	16,528	5,953	14,148
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	518	107	634
Özel Karşılık Tutarı	(77)	(20)	(349)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	441	87	285
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>2,652</b>	<b>12,462</b>	<b>14,627</b>
Gerçek ve Tüzel Kişi'lere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,088	14,133	20,335
Özel Karşılık Tutarı	(487)	(1,773)	(5,969)
Gerçek ve Tüzel Kişi'lere Kullandırılan Krediler (Net)	2,601	12,360	14,366
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	59	133	555
Özel Karşılık Tutarı	(8)	(31)	(294)
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	51	102	261

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

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

h) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

## 6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

- Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.
- Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar: Yoktur.
- Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanması senetlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri: Yoktur.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

### 7. İştirakler (Net)

- a.1) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- b.1) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- b.2) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.
- b.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.
- b.4) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur.

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

- a.1) Bağlı ortaklılarının özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

		JSC BankPozitiv Kazakhstan
<b>Ana Sermaye</b>		
Ödenmiş Sermaye		141,523
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-
Hisse Senedi İhraç Primleri		-
Hisse Senedi İptal Kârları		-
Yasal Yedekler		4,850
Statü Yedekleri		-
Olağanüstü Yedekler		-
Net Dönem Kârı/Zararı ve Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		(2,604)
Özel Maliyet Bedelleri (-)		157
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)		1,266
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>		<b>142,346</b>
Katkı Sermaye		352
<b>Sermaye</b>		<b>142,698</b>
Sermayeden İndirilen Değerler		-
<b>Toplam Özkaynak</b>		<b>142,698</b>

- a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklısa Oy Oranı (%)		Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
		Aktif Toplamı	Özkaynak	
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7		100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçege Uygun Değeri
1.	5,569	4,320	4,874	2	-	646	87	-

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

Yukarıda yer alan konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Geçerleme Uygun Değeri
1. 262,021	143,769	7,046	7,466	-	818	1,326

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

**b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>201,558</b>	<b>216,174</b>
Dönem İçi Hareketler	16,963	(14,616)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/(Azalışı) <sup>(1)</sup>	16,963	(14,616)
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>218,521</b>	<b>201,558</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Değerleme sonucu ortaya çıkan kur farkıdır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	218,521	201,558
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Şirketler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>218,521</b>	<b>201,558</b>

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

# **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## **I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	11,974	9,791	2,701	1,801
1- 4 Yıl Arası	19,085	17,485	20,907	18,230
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31,059</b>	<b>27,276</b>	<b>23,608</b>	<b>20,031</b>

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

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

### **13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 4,081 TL (31 Aralık 2012 – 3,660 TL, ertelenmiş vergi borcu), net ertelenmiş vergi borcu olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm II-9 no'lu dipnota verilmiştir.

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

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar tahsil edilemeyen kredilere istinaden edinilmiş gayrimenkullerden oluşmaktadır. 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 29,709 TL (31 Aralık 2012 – 41,997 TL) tutarındadır.

### **15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 49,077 TL (31 Aralık 2012 – 31,265 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	5	-	-	108
Swap İşlemleri	896	53,171	602	32,366
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>901</b>	<b>53,171</b>	<b>602</b>	<b>32,474</b>

#### 3. a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt外i Banka ve Kuruluşlardan	11,006	-	259	6,777
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	599,429	-	851,866
<b>Toplam</b>	<b>11,006</b>	<b>599,429</b>	<b>259</b>	<b>858,643</b>

Banka, Commerzbank International S.A.tarafından, 20 Şubat 2008 tarihinde, 5 yıl vadeli olarak ihraç edilen 150,000,000 Amerikan Doları tutarındaki kredi katılımına dayalı tahvil yoluyla kullandırılmış olan kredinin, vade tarihi itibarıyla açık olan 140,530,000 Amerikan Doları tutarındaki kısmının geri ödemesini 20 Şubat 2013 tarihinde gerçekleştirmiştir.

#### b) Alınan kredilerin vade ayrimına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11,006	163,532	259	214,555
Orta ve Uzun Vadeli	-	435,897	-	644,088
<b>Toplam</b>	<b>11,006</b>	<b>599,429</b>	<b>259</b>	<b>858,643</b>

#### c) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ile fonlamaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

#### **4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tahviller	326,578	293,645	250,317	-
<b>Toplam</b>	<b>326,578</b>	<b>293,645</b>	<b>250,317</b>	-

Banka, 7 Şubat 2013 tarihinde yurtdışı yerleşik nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 150,000,000 Amerikan Doları tutarında ve 5 yıl vadeli tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup ilgili tahviller Lüksemburg Borsası'nda işlem görmektedir.

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

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

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

- a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Yoktur.
- b) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın İstanbul'daki Genel Müdürlüğü Binası ile bölge müdürlüğü ofisleri, faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,006 TL (30 Haziran 2012 – 1,057 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri, kar-zarar hesaplarına intikal ettilmiştir.

Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

#### **7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler: Yoktur.**

#### **8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

- a) Genel ilişkilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,627	9,613
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İtave Olarak Ayrılanlar	583	175
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,702	1,990
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İtave Olarak Ayrılanlar	1,842	596
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,201	829
Diğer	1,166	922
<b>Toplam</b>	<b>15,696</b>	<b>13,354</b>

- b) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 89 TL (31 Aralık 2012 – 298 TL) tutarındaki anapara kur azalış karşılıklarını bilançonun aktifindeki "Krediler" kalemiyle netleştirmiştir.

- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 681 TL (31 Aralık 2012 – 162 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**ç) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:**

ç.1) Kudem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kudem tazminatı karşılığı hesaplampi ve muhasebeleştirmiştir. Kudem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
1 Ocak itibarıyla	165	113
Dönem içi değişim	13	52
<b>Toplam</b>	<b>178</b>	<b>165</b>

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 742 TL (31 Aralık 2012 - 612 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

**d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:**

- d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla kredi portföyünde ileride oluşabilecek muhtemel riskler için 866 TL tutarında (31 Aralık 2012 – 1,040 TL) karşılık ayırmıştır.
- d.2) Banka üst yönetimine ve personele belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıkları ve dava karşılıkları diğer karşılıklarda gösterilmiştir.
- d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşima sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Muhtemel riskler karşılığı	866	1,040
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	681	162
Diğer karşılıklar	3,250	4,119
<b>Toplam</b>	<b>4,797</b>	<b>5,321</b>

### **9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan 1,935 TL tutarında vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 1,423 TL).

Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubıyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

#### **9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)**

##### **a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,935	1,423
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,094	42
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	20	19
BSMV	1,629	1,267
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	564	93
Diger	371	383
<b>Toplam</b>	<b>5,613</b>	<b>3,227</b>

##### **a.3) Primlere ilişkin bilgiler:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	178	87
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	187	92
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	13	6
İşsizlik Sigortası – İşveren	25	12
<b>Toplam</b>	<b>403</b>	<b>197</b>

##### **b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklılıklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansımıştır.

Banka, 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla 4.081 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2012 – 3,660 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farklıların öz kaynaklar hesap grubıyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
--	------------	--------------

Hisse Senedi Karşılığı 337,292 337,292  
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı - -

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın kârlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

g) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>				
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmasına Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>2,367</b>	<b>52</b>	<b>5,271</b>	<b>125</b>
Değerleme Farkı	2,367	39	5,271	125
Kur Farkı	-	13	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,367</b>	<b>52</b>	<b>5,271</b>	<b>125</b>

GÜNEY  
BAĞIMSIZ DENETİM VE  
SERBEST MİNNALİMÜŞ A.Ş.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

#### **1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

##### **a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:**

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam 9,638 TL (31 Aralık 2012 – 8,890 TL) tutarında kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve 210 TL (31 Aralık 2012 – 204 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır. Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla vadeli aktif değerler alım satım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 – Yoktur).

##### **b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:**

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

##### **b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:**

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam 566,458 TL (31 Aralık 2012 – 413,708 TL) tutarında teminat mektubu ve 87,562 TL (31 Aralık 2012 – 73,070 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

##### **b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla toplam 5,499 TL (31 Aralık 2012 – 5,043 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.**

##### **c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	59,406	30,372
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	10,347	-
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	49,059	30,372
Diger Gayrinakdi Krediler	600,113	473,305
<b>Toplam</b>	<b>659,519</b>	<b>503,677</b>

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bir Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>**

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP<sup>(2)</sup></b>	<b>YP</b>	<b>TP<sup>(2)</sup></b>	<b>YP</b>
Kısa vadeli kredilerden	8,046	1,911	15,014	2,735
Orta ve uzun vadeli kredilerden	22,882	19,536	21,941	21,801
Takipteki alacaklardan alınan faizler	848	-	2,032	-
Kaynak kul. Destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31,776</b>	<b>21,447</b>	<b>38,987</b>	<b>24,536</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin, faiz benzeri olarak alınan komisyon gelirlerini de içermektedir.

(2) Dövizde endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

**b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	126	12	1,774	16
Yurtdışı Bankalardan	-	5	-	11
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>126</b>	<b>17</b>	<b>1,774</b>	<b>27</b>

**c) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki</b>
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	10

**2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>**

	<b>Cari Dönem</b>		<b>Önceki Dönem</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalara	12	18,635	84	33,281
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	12	44	84	77
Yurtdışı Bankalara	-	18,591	-	33,204
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diger Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12</b>	<b>18,635</b>	<b>84</b>	<b>33,281</b>

(1) Nakdi kredilere ilişkin ödenen ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

# Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	13,966	5,808	7,446	-

## 3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	162,812	153,624
Türev Finansal İşlemlerden Kar	1,546	344
Kambiyo İşlemlerinden Kar	62,910	42,352
<b>Zarar</b>		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	98,356	110,928
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(156,550)	(150,788)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(80)	(99)
	(73,081)	(43,157)
<b>Toplam</b>	(83,389)	(107,532)
<b>Toplam</b>	<b>6,262</b>	<b>2,836</b>

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı 20,267 TL (30 Haziran 2012 – 738 TL kar)'dır.

## 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgi: Diğer faaliyet gelirleri arasında 10,967 TL (30 Haziran 2012 – 314 TL) tutarında gayrimenkul satışlarından ve 1,836 TL (30 Haziran 2012 – 4,988 TL) tutarında geçmiş yıllar özel karşılık, genel karşılık ve muhtemel riskler için ayrılan karşılık iptallerinden kaynaklanan gelir bulunmaktadır.

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

**5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüşleri**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,649	7,979
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	1,274	3,114
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	992	958
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklar</i>	1,383	3,907
Genel Kredi Karşılık Giderleri	2,342	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
<i>Gerçeye Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtlan FV</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş <i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağılı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	-	-
Diger	569	22
<b>Toplam</b>	<b>6,660</b>	<b>8,001</b>

**6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Personel Giderleri	10,174	9,022
Kıdem/Izin Tazminatı Karşılığı	142	391
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	472	897
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri <i>Şerefiye Değer Düşüş Gideri</i>	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,019	712
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kiymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kiymetler Amortisman Giderleri	304	304
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diger İşletme Giderleri	7,300	5,884
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	1,006	1,057
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	95	114
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	812	618
<i>Diger Giderler</i>	5,387	4,095
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	11
Diger	3,630	2,785
<b>Toplam</b>	<b>23,041</b>	<b>20,006</b>

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

30 Haziran 2013 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 3,010 TL (30 Haziran 2012 – 1,370 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi gideri 439 TL'dir (30 Haziran 2012 – 1,945 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

- Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Yoktur.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		
Kredi İşlem Komisyonları	2,231	1,946
Diğer	294	213
<b>Toplam</b>	<b>2,525</b>	<b>2,159</b>

## Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

#### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

##### a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	Nakdi G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	18,592	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	116	-	22,409	-	1,085
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	22	-	-	77	-	-

##### b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıklar)	Nakdi G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4	-	114,685	-	429
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4	-	18,592	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri <sup>(1)</sup>	20	-	-	193	-	-

(1) 30 Haziran 2012 kâr kâr / zarar bilgilerini göstermektedir.

##### c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırıldığı 188 TL (31 Aralık 2012 – 384 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ödenen 7 TL faiz gideri bulunmaktadır (30 Haziran 2012 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalara plasman yapmamıştır (31 Aralık 2012 – Yoktur) ve yıl içerisinde risk grubu bakiyesi içerisinde elde edilen faiz geliri bulunmamaktadır (30 Haziran 2012 – 10 TL). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 27,599 TL (31 Aralık 2012 – 86,381 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 1,272 TL (30 Haziran 2012 – 3,148 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

##### c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur.

## **Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### **Altıncı bölüm**

#### **Düzenleme açıklamaları**

##### **I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar**

a) Banka'nın uluslararası denetim kuruluşlarına yaptığı özet bilgi

#### **Fitch Ratings: Temmuz 2013**

##### **Yabancı Para Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan

##### **Türk Parası Taahhütler**

Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek Notu	2

#### **Moodys Ratings: Haziran 2013**

Yabancı Para Borçlanması	Ba1 (Durağan)
Yerel Para Borçlanması	Ba1 (Durağan)
Finansal Güç	D

##### **II. Bilanço sonrası hususlar**

Bulunmamaktadır.

**Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2013 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**Yedinci bölüm**

**Sınırlı bağımsız denetim raporu**

**I. Sınırlı bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 30 Haziran 2013 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (a member firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 6 Ağustos 2013 tarihli sınırlı bağımsız denetim raporunda söz konusu mali tabloların, Banka'nın durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansımadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

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

Yoktur.