

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

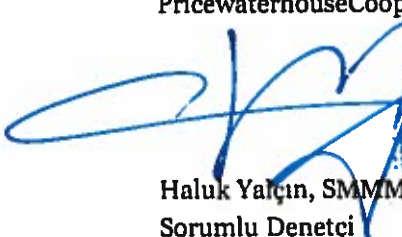
Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, genelge ve açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers



Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2015

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Şişli Merkez Mahallesi, Merkez Caddesi,
Takasbank Genel Müdürlüğü No:6, İstanbul

Banka'nın Telefon Numaraları : (0 212) 315 25 25

Banka'nın Fax Numaraları : (0 212) 315 25 26

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.takasbank.com.tr

İrtibat İçin Elektronik Posta adresi : rap@takasbank.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 yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

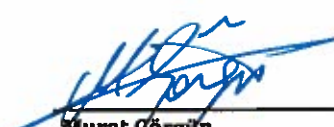

Birol Aydemir
Yönetim Kurulu Başkan Vekili


Serhad Satoglu
Denetim Komitesi Başkanı


Ali Şir Yardım
Denetim Komitesi Üyesi


Murat Ulus
Genel Müdür


Cengiz Özübek
Genel Müdür Yardımcısı


Murat Gorgun
Müdür

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

Ad-Soyad / Unvan : Ekrem Kaya/Yönetmen
Tel No : (0 212) 315 22 29
Fax No : (0 212) 315 22 34

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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 gruba ilişkin açıklama	1-2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3-4
IV.	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen Ya Da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama...	5
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6-7
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Gelir tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11-12
VI.	Nakit akış tablosu	13
VII.	Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15-16
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	Paylar ihracına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	İlişkili taraflar	23
XXIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXIV.	Sınıflandırmalar	23
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	24-30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	31-37
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37-38
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39-40
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-44
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	45-48
VIII.	Risk yönetim hedef ve politikaları	48-49
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	50-51
X.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51
XI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52-53

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

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-66
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-73
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	73-76
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76-80
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamam ve dipnotlar	81
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	83-84
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	84
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84

ALTINCI BÖLÜM**DİĞER AÇIKLAMALAR**

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	85
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

Borsa İstanbul A.Ş. ("BİAŞ") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. 29 Mart 2013 tarihinde yapılan 18. Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden Banka'nın unvanı İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş olup unvan değişikliği 11 Nisan 2013 tarihinde tescil edilmiştir.

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

31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Sıra No	Hissedarların Adı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
1	Borsa İstanbul A.Ş. (*)	373.515	62,25	218.638	52,06
2	Phillip Capital Menkul Değerler A.Ş.	27.000	4,50	21.000	5,00
3	Tacirler Menkul Değerler A.Ş.	27.000	4,50	21.000	5,00
4	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
5	T. Garanti Bankası A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
6	Türkiye İş Bankası A.Ş.	26.235	4,37	20.405	4,86
7	Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.	26.235	4,37	20.405	4,86
8	T. Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	-	0,00	21.000	5,00
9	Diğer aracı kurum 38 adet (önceki dönem 43 adet)	39.574	6,60	34.986	8,33
10	Diğer banka 10 adet (önceki dönem 10 adet)	27.971	4,67	21.756	5,17
Toplam		600.000	100,00	420.000	100,00

(*) Eski unvanıyla İstanbul Menkul Kıymetler Borsası A.Ş.

Banka'nın hisselerinin %62,25'i BİAŞ'ye ait bulunmaktadır. BİAŞ 30 Aralık 2012 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanarak yürürlüğe giren 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanun'un 138. maddesi uyarınca borsacılık faaliyetleri yapmak üzere Kanun'un yürürlüğe girdiği tarihte kurulmuştur. BİAŞ ilgili mevzuat çerçevesinde, sermaye piyasası araçlarının, kambiyo ve kıymetli madenler ile kıymetli taşların ve Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülen diğer sözleşmelerin, belgelerin ve kıymetlerin serbest rekabet şartları altında kolay ve güvenli bir şekilde, şeffaf, etkin rekabetçi, dürüst ve istikrarlı bir ortamda alınıp satılabilmesini sağlamak, bunlara ilişkin alım satım emirlerini sonuçlandıracak şekilde bir araya getirmek veya bu emirlerin bir araya gelmesini kolaylaştırmak ve oluşan fiyatları tespit ve ilan etmek üzere piyasalar, pazarlar, platformlar ve sistemler ile teşkilatlanmış diğer pazar yerleri oluşturmak, kurmak ve geliştirmek, bunları ve başka borsaları veyahut borsaların piyasalarını yönetmek ve/veya işletmek üzere 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na dayanılarak kurulmuş özel hukuk tüzel kişiliğini haiz bir kurumdur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Cari yıl içerisinde ortaklık yapısındaki değişiklikler aşağıda gösterilmiştir:

Eski Ortak	Yeni Ortak (*)	Pay Tutarı	Oran (%)	Açıklama
T.Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	21.000	5,0000	Devir
Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	5.247	0,8745	Devir
Ziraaat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	76	0,0182	Devir
Güney Menkul Değerler Ticaret A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	42	0,0100	Devir
Censa Menkul Değerler A.Ş.	Borsa İstanbul A.Ş.	7	0,0017	Devir
Ekspres Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Deniz Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	26	0,0049	Devir
Optimal Menkul Değerler A.Ş.	İntegral Menkul Değerler A.Ş.	9	0,0015	Devir

(*) Daha önce Banka'nın ortağı olan Borsa İstanbul A.Ş.'nin satın aldığı diğer ortaklıkların paylarını göstermektedir.

Temettü ödemesi:

28 Mart 2014 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 4 Nisan 2014 tarihinde Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu üyelerine ve personele 3.943 TL temettü dağıtılmıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Dr. M. İbrahim Turhan(*)	Başkan	Boğaziçi Üniversitesi - İİBF. - İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı / Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı / Doktora
Birol Aydemir	Üye (Başkan Vekili, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi - Maliye / Yüksek Lisans
Murat Ulus	Genel Müdür ve Üye Kredi Komitesi Başkanı	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. Çalışma Ekonomisi ve End. İlişkileri / Lisans Boston Üniversitesi - Finansal Ekonomi / Yüksek Lisans
Ali Şir Yardım(**)	Üye (Denetim Komitesi Üyesi)	ODTÜ – İktisat Fakültesi / Lisans
Selim İnce	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi)	Marmara Üniversitesi – İİBF - İşletme Bölümü / Lisans Marmara Üniversitesi - Sos. Bil. Ens. - İşletme Anabilim Dalı - Muhasebe Finansmanı (Tezli) / Yüksek Lisans
Dr. Serhad Satoğlu	Üye (Denetim Komitesi Başkanı)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. – İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Ana Bilim Dalı / Yüksek Lisans / Marmara Üniversitesi - Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü / Doktora
Güzide Meltem Kökden	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak. - Uluslararası İlişkiler / Lisans Ankara Üniversitesi - Sosyal Bilimler Enstitüsü - Avrupa Toplulukları Hukuku /Yüksek Lisans
Reşat Karabıyık	Üye (Kredi Komitesi Asil Üye)	Marmara Üniverstesi – İİBF – İşletme / Lisans
Ekrem Kerem Korur	Üye (Kredi Komitesi Yedek Üye)	İstanbul Üniversitesi - İktisat F. / İngilizce İktisat / Lisans

(*) Yönetim Kurulu Başkanı Dr. M. İbrahim Turhan 10 Şubat 2015 itibarıyla görevinden istifa etmiştir.

(**) Ali Şir Yardım 25 Temmuz 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ali Çöplü'nün yerine görev yapmaya başlamıştır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Sorumlu Olduğu Alan	Öğrenim Durumu
Murat Ulus	Genel Müdür ve Yön. Kur. Üyesi – Kredi Komitesi Başkanı	Ankara Üniversitesi - Siyasal Bil. Fak.- Çalışma Ekonomisi ve End. İlişkileri / Lisans Boston Üniversitesi - Finansal Ekonomi/Yüksek Lisans
Dr. Sezai Bekgöz	Operasyon Birimleri	Ankara Üniversitesi. – Siyasal Bil. Fak -İktisat / Lisans İstanbul Üniversitesi.-Sosyal. Bil. Enst. Sermaye Piyasası ve Borsa /Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi.-Bankacılık ve Sigortacılık Ens.- Bankacılık/Doktora
Dr. Cengiz Özübek(*)	Destek Hizmetleri Birimleri	ODTÜ-İktisadi ve İdari Bilimler Fak.-/ İşletme / Lisans Marmara Üniversitesi.- Bankacılık ve Sigortacılık Ens.- Sermaye Piy ve Borsa /Yüksek Lisans Marmara Üniversitesi.-Bankacılık ve Sigortacılık Ens.- Bankacılık / Doktora
Galip Karagöz	Bilgi Teknolojileri Birimleri	Boğaziçi Üniversitesi. - Mühendislik Fak. / Bilgisayar Mühendisliği

(*) 29 Ocak 2015 tarih ve 279 nolu Yönetim Kurulu toplantısında destek hizmetleri ve bankacılık işlemleri birleştirilmiştir.

IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereği BİAŞ dışında diğer ortakların payı %5'i geçememektedir. BİAŞ'ın payı ise %62,25'tir. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 200 TL (31 Aralık 2013:200 TL) (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı payı bulunmaktadır. BİAŞ'a ait olan bu imtiyazlı paylar pay sahibine, Yönetim Kurulu'na Genel Kurul'ca seçilmek üzere dört aday gösterme hakkı tanınmaktadır.

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
BİAŞ	373.515	62,25	373.515	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın temel amacı ilgili mevzuat çerçevesinde takas ve saklama hizmetleri vermek, finansal hizmetleri ve her türlü iktisadi faaliyeti gerçekleştirmek suretiyle ülkemiz piyasalarının rekabet gücünü artırmaktır.

Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilen faaliyet alanları genel itibarıyla şöyledir:

- Merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetleri başta olmak üzere finansal hizmetlerin tümü,
- Her türlü ödeme ve transfer işlemi ile takas, saklama ve mutabakat işlemleri dahil olmak üzere uluslararası piyasalara yönelik finansal hizmetler,
- Konusu ile ilgili her çeşit sözleşmeleri ve hukuki işlemleri yapma, taahhütname, senet ve sair belgeleri imzalama, her çeşit hak ve alacakları iktisap ve borçları ilzam etme,
- İhtiyacı olan her türlü menkul ve gayrimenkul mallarla her çeşit hakları satın alma, imal veya inşa ettirme, sair şekillerde iktisap etme, kiralama, gerektiğinde bunları kısmen veya tamamen başkalarına satma, devretme ve kiraya verme, bunlar üzerinde her çeşit ayni hak tesis etme ve bunları fekketme. Bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatında belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine uygun olmak şartıyla faaliyetlerinin gerektirdiği her türlü ikraz ve istikrazda bulunabilme, bu amaçla kendisi ve başkaları lehine kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni ve sair her çeşit şahsi, nakdi ve ayni teminat alma ve verme, bunları başkalarına devretme ve fekketme,
- Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde her türlü sermaye piyasası aracı ihraç etme,
- Yerli ve yabancı kuruluşlarla ortaklıklar kurup mevcut ortaklıklara katılma.

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

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

Buunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

I. AKTİF KALEMLER

	(Beşinci Bölüm)	Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014			Önceki Dönem 31/12/2013		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	I-(1)		54	-	54	48.763	293.233	341.996
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	I-(2)		1.256	-	1.256	1.609	-	1.609
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar			1.256	-	1.256	1.609	-	1.609
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri			1.256	-	1.256	1.609	-	1.609
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar			-	-	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler			-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	I-(3)		3.228.643	1.842.135	5.070.778	2.978.032	1.705.378	4.683.410
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR	I-(3)		24.786	-	24.786	16.034	-	16.034
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.2 Takasbank Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			24.786	-	24.786	16.034	-	16.034
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	I-(4)		1.171	326	1.497	1.079	339	1.418
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			1.171	326	1.497	1.079	339	1.418
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
5.3 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER ve ALACAKLAR	I-(5)		169.177	-	169.177	282.291	-	282.291
6.1 Krediler ve Alacaklar			169.177	-	169.177	282.291	-	282.291
6.1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler			92.124	-	92.124	222.278	-	222.278
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri			-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer			77.053	-	77.053	60.013	-	60.013
6.2 Takipteki Krediler			1.637	-	1.637	1.637	-	1.637
6.3 Özel Karşılıklar (-)			1.637	-	1.637	1.637	-	1.637
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI			-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	I-(6)		168.467	-	168.467	239.826	-	239.826
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			168.467	-	168.467	239.826	-	239.826
8.2 Diğer Menkul Değerler			-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	I-(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)	I-(8)		4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			4.825	-	4.825	4.825	-	4.825
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞORTAKLIKLARI) (Net)	I-(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	I-(10)		-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	I-(11)		-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar			-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(12)		17.115	-	17.115	14.413	-	14.413
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(13)		1.423	-	1.423	884	-	884
15.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer			1.423	-	1.423	884	-	884
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-(14)		-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	I-(15)		4.013	-	4.013	2.679	-	2.679
17.1 Cari Vergi Varlığı			-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı			4.013	-	4.013	2.679	-	2.679
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	I-(16)		-	-	-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı			-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	I-(17)		32.212	20	32.232	6.641	-	6.641
AKTİF TOPLAMI			3.653.142	1.842.481	5.495.623	3.597.076	1.998.950	5.596.026

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. PASİF KALEMLER

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014			Önceki Dönem 31/12/2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	II-(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	II-(2)	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	II-(3)	478.356	1.293.920	1.772.276	459.141	1.574.109	2.033.250
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		-	-	-	209.469	-	209.469
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİAŞ Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	209.469	-	209.469
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	II-(4)	-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	II-(5)	2.243.636	544.873	2.788.509	2.167.805	423.422	2.591.227
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	II-(5)	79.238	1	79.239	124.780	7	124.787
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	II-(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	II-(7)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	II-(8)	43.971	-	43.971	37.473	-	37.473
12.1 Genel Karşılıklar		23.985	-	23.985	22.980	-	22.980
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		10.915	-	10.915	7.100	-	7.100
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		9.071	-	9.071	7.393	-	7.393
XIII. VERGİ BORCU	II-(9)	11.384	-	11.384	9.424	-	9.424
13.1 Cari Vergi Borcu		11.384	-	11.384	9.424	-	9.424
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	II-(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	II-(11)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	II-(12)	800.244	-	800.244	590.396	-	590.396
16.1 Ödenmiş Sermaye		600.000	-	600.000	420.000	-	420.000
16.2 Sermaye Yedekleri		37.107	-	37.107	4.107	-	4.107
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33.019	-	33.019	19	-	19
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		4.088	-	4.088	4.088	-	4.088
16.3 Kar Yedekleri		39.206	-	39.206	82.679	-	82.679
16.3.1 Yasal Yedekler	II-(12)	27.857	-	27.857	23.403	-	23.403
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler	II-(12)	9.531	-	9.531	56.007	-	56.007
16.3.4 Diğer Kar Yedekleri	II-(13)	1.818	-	1.818	3.269	-	3.269
16.4 Kar veya Zarar		123.931	-	123.931	83.610	-	83.610
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		2.439	-	2.439	1.801	-	1.801
16.4.2 Dönem Net Kar/ Zararı		121.492	-	121.492	81.809	-	81.809
16.5 Azımlık Payları	II-(14)	-	-	-	-	-	-
PASİF TOPLAMI		3.656.829	1.838.794	5.495.623	3.598.488	1.997.538	5.596.026

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR (BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER) TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014			Önceki Dönem 31/12/2013		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6.639.126	38.171	6.677.297	5.830.770	-	5.830.770
I. GARANTİ ve KEFALETLER	III-(1)	6.425.023	-	6.425.023	5.830.013	-	5.830.013
1.1. Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		6.425.023	-	6.425.023	5.830.013	-	5.830.013
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		214.103	38.171	252.274	757	-	757
2.1. Cayılamaz Taahhütler		214.103	-	214.103	757	-	757
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
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 Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		214.103	-	214.103	757	-	757
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	38.171	38.171	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	38.171	38.171	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1.462.104.175	1.126.719	1.463.230.894	1.011.354.548	1.038.892	1.012.393.440
IV. EMANET KIYMETLER		1.446.803.089	-	1.446.803.089	997.028.895	-	997.028.895
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8	-	8	8	-	8
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	III-(1)	1.446.801.581	-	1.446.801.581	997.027.387	-	997.027.387
4.3. Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		1.500	-	1.500	1.500	-	1.500
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		15.301.086	1.126.719	16.427.805	14.325.653	1.038.892	15.364.545
5.1. Menkul Kıymetler		7.796.624	1.126.719	8.923.343	7.365.213	1.038.892	8.404.105
5.2. Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		7.504.462	-	7.504.462	6.960.440	-	6.960.440
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.468.743.301	1.164.890	1.469.908.191	1.017.185.318	1.038.892	1.018.224.210

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dönem	Cari Dönem 01/01-31/12/2014	Önceki Dönem 01/01-31/12/2013
I. FAİZ GELİRLERİ	IV-(1)	179.323	123.670
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8.489	12.008
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		146.563	104.699
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24.158	6.894
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		114	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		24.044	6.894
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		113	69
II. FAİZ GİDERLERİ	IV-(2)	40.076	32.912
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		40.076	32.912
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		139.247	90.758
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		73.165	59.130
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		78.492	63.334
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		16.932	15.405
4.1.2 Diğer	IV-(11)	61.560	47.929
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	IV-(12)	5.327	4.204
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2 Diğer		5.327	4.204
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	IV-(3)	6.166	7.334
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	IV-(4)	320	298
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		270	-
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar / Zarar		-	-
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		50	298
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	IV-(5),(11)	241	68
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		219.139	157.588
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARSILIĞI (-)	IV-(6)	1.005	3.080
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	IV-(7)	67.587	53.288
XI. NET FAALİYET KAR/ZARARI (VIII-IX-X)		150.547	101.220
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KAR/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)		150.547	101.220
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)	IV-(8)	(29.055)	(19.411)
16.1 Cari Vergi Karşılığı		(30.026)	(19.792)
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		971	381
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	IV-(9)	121.492	81.809
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARSILIĞI (±)		-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)		-	-
XXIII. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XVII+XXII)	IV-(10)	121.492	81.809
Hisse Başına Kar/Zarar		0,21244	0,15150

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		Cari Dönem 01/01-31/12/2014	Önceki Dönem 01/01-31/12/2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-	-
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	-
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(1.814)	(53)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	363	11
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(1.451)	(42)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI	-	-
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-	-
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	-	-
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)	(1.451)	(42)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi		60.000	96.788	-	-	23.034	-	91.503	3.269	-	57.011	-	-	-	-	-	331.605	-	331.605
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																			
III. Yeni Bakiye (I+II)		60.000	96.788	-	-	23.034	-	91.503	3.269	-	57.011	-	-	-	-	-	331.605	-	331.605
IV. Dönem içindeki Değişimler Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		360.000	(92.700)	-	-	-	-	(87.300)	-	-	-	-	-	-	-	-	180.000	-	180.000
14.1 Nakden		180.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	180.000	-	180.000
14.2 İç Kaynaklardan		180.000	(92.700)	-	-	-	-	(87.300)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	19
XVI. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	-	-	-	-	-	(42)	-	(42)
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	81.809	-	-	-	-	-	-	81.809	-	81.809
XX. Kar Dağıtımı	II-(15)	-	-	-	-	369	-	51.804	-	-	(55.168)	-	-	-	-	-	(2.995)	-	(2.995)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.695)	-	-	-	-	-	(3.695)	-	(3.695)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	369	-	51.804	-	-	(51.473)	-	-	-	-	-	700	-	700
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XX)		420.000	4.088	19	-	23.403	-	56.007	3.269	81.809	1.801	-	-	-	-	-	590.396	-	590.396

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN YILA AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Cari Dönem – 01.01 – 31.12.2014																			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		420.000	4.088	19	-	23.403	-	56.007	3.269	-	83.610	-	-	-	-	-	590.396	-	590.396
II. Dönem İçindeki Değişimler																			
Birleşmeden Kaynaklanan																			
Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		180.000	-	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	60.000	-	60.000
12.1 Nakden		60.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60.000	-	60.000
12.2 İç Kaynaklardan		120.000	-	-	-	-	-	(120.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	33.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.000	-	33.000
XIV. Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(1.451)	-	-	-	-	-	-	-	(1.451)	-	(1.451)
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	121.492	-	-	-	-	-	-	121.492	-	121.492
XVIII. Kar Dağıtımı	II-(15)	-	-	-	-	4.454	-	73.524	-	-	(81.171)	-	-	-	-	-	(3.193)	-	(3.193)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.943)	-	-	-	-	-	(3.943)	-	(3.943)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	4.454	-	73.524	-	-	(77.228)	-	-	-	-	-	750	-	750
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		600.000	4.088	33.019	-	27.857	-	9.531	1.818	121.492	2.439	-	-	-	-	-	800.244	-	800.244

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	(Beşinci Bölüm) Dipnot	Cari Dönem 31/12/2014	Önceki Dönem 31/12/2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		124.703	48.631
1.1.1 Alınan Faizler		178.132	119.521
1.1.2 Ödenen Faizler		(39.611)	(32.771)
1.1.3 Alınan Temettüleri		6.166	7.334
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		78.493	63.332
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		130	68
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(39.670)	(30.962)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(27.170)	(12.993)
1.1.9 Diğer		(31.767)	(64.898)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(77.597)	1.421.664
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		318	2.344
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		113.260	(174.927)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		250.716	(222.894)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(537.827)	1.183.608
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		95.936	633.533
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		47.106	1.470.295
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		68.689	(242.182)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(8.430)	(3.921)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3.012	294
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(213.250)	(236.992)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		289.845	2.099
2.9 Diğer		(2.488)	(3.662)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		56.057	(3.695)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(3.943)	(3.695)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		60.000	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		159.330	39.241
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		331.182	1.263.659
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		4.730.026	3.466.367
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5.061.208	4.730.026

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	(*)Cari Dönem 31/12/2014	Önceki Dönem 31/12/2013
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	150.547	101.220
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(29.055)	(19.411)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(30.026)	(19.792)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	971	381
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	121.492	81.809
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (**)	(971)	(381)
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	120.521	81.428
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	3.034
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	909
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	394
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	73.524
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,21244	0,15150
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	21,24	15,15
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla Banka Genel Kurul toplantısı gerçekleştirilmediğinden, kar dağıtımı ile ilgili bir karar alınmamıştır.

(**) Banka'da bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar kaleminde gösterilen tutar, döneme ilişkin ertelenmiş vergi geliridir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Finansal tabloların sunumu

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına dayanak oluşturan dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamalar, Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatına uygun olarak hazırlamaktadır.

Geçmiş dönem finansal tabloları, 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sayılı Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Standardı çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak muhasebeleştirilmiş, buna ilave olarak geçmiş dönem finansal tablolarının, cari dönem ile karşılaştırmalı olarak verilebilmesi için gerekli görüldüğü takdirde sınıflandırmalar yapılmıştır.

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

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 21 Nisan 2005 tarih 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Kasım 2006 tarihinde yürürlükten kaldırılan Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ - "Finansal Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların finansal tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXV numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kaynaklarını yurtiçi ve yurtdışı bankalarda, ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu araçların, diğer finansal araçlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak tezgahüstü piyasada diğer bankalara gecelik ya da bir haftaya kadar vadeli plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı üyelerin teminatları ile kısa vadeli plasmanlar ve Banka'nın özkaynaklarından oluşmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, para ve sermaye piyasalarında işlem yapmaktadır. İşlem yapılan alanlarda kur ve faiz risklerini yönetmek üzere bilanço içi işlemlerinde aktif pasif dengesinde vade, para birimi uyumu yöntemini kullanmaktadır. Banka bilanço yönetimini sağlamak veya kar sağlamak üzere bilanço dışı olarak tanımlanan türev veya yapılandırılmış ürünlerde işlem yapmamaktadır. Para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu (TCMB) döviz alışı kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak Banka kayıtlarına yansıtılmıştır.

Banka'nın, yabancı para cinsinden 326 TL (31 Aralık 2013: 339 TL) tutarında satılmaya hazır finansal varlığı bulunmaktadır. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.

Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerinde yükümlülük doğuran veya net varlık pozisyonunu olumsuz etkileyen işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın, Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası'nda (SASE) 71.215 EUR (tam tutar) ve S.W.I.F.T.SCR'L'de 44.345 EUR (tam tutar) payı bulunmaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Beşinci bölüm, birinci kısım, 8 numaralı dipnotta da açıklandığı üzere, Banka'nın Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'de %65 pay oranı bulunmakla birlikte, Banka bu şirkette kontrol gücüne ya da önemli etkinliğe sahip değildir. İlgili ortaklık; gerçeğe uygun değeri güvenilir olarak ölçülemediğinden dolayı finansal tablolarda, eğer var ise değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedeli ile izlenmektedir.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir.

Banka; bu kapsamda sunmuş olduğu saklama, takas, teminat yönetimi hizmetleri, piyasa işletimi, menkul kıymet ve nakit transfer, numaralandırma, veri yayın, nakit muhabirliği ve teminat vekilliği hizmetleri için müşterilerinden ücret ve komisyon tahsil etmekte ve söz konusu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre alınan ücret ve komisyon gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal araçlar finansal aktifler ve finansal pasiflerden oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bahse konu araçlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, teslim aldığı varlıklarda olduğu gibi, ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Aşağıda her finansal aracın tahmini makul değerlerini belirlemede kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Bu grupta muhasebeleştirilen menkul değerler maliyet bedelleriyle finansal tablolara alınmakta ve gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Oluşan değer artış ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları "Altıncı Bölüm - Diğer Açıklama ve Dipnotlar" da detaylı olarak belirtildiği üzere problemli üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar

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 banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır.

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

Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İlk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiş; teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar “Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler” hesaplarına intikal ettirilmektedir. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuat dikkate alınarak özel karşılık ayrılmaktadır.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler portföyde tutulmuş amaçlarına göre ilgili portföye sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Ters repo işlemleri bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri "Altıncı Bölüm-Diğer Açıklama ve Dipnotlar"da detaylı olarak belirtildiği üzere problemlili üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

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

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlarında satış amaçlı duran varlık bulunmamaktadır.

Dönem içerisinde Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım lisans bedelleridir. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde Vergi Usul Kanunu (V.U.K.) hükümlerine bağlı kalınmış ve bahse konu kıymetler için faydalı ömür 2004 yılı öncesindeki girişler için 5 yıl, 2004 yılı ve sonraki dönemlerdeki girişler için ise 3 yıl olarak belirlenmiştir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 38 - Maddi Olmayan Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir. Bilgisayar yazılımları sadece acil ve özel projelerin söz konusu olması halinde satın alınmaktadır.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Belirlenen faydalı ömürler, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayınlanan "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" standardında belirtilen kriterlere uygundur. Maddi duran varlıklar için uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Mobilya, Mefruşat ve Büro Malzemeleri	4-15	%6,67 - 25
Diğer Maddi Duran Varlıklar	2-16	%6,67 - 50

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıkların satın alma maliyetlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle bilançoda takip edilmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bahse konu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilirler.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiraya Veren Durumunda Banka:

Banka'nın finansal kiralama ve faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

Kiralayan Durumunda Banka:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edindiği varlıkları bulunmamaktadır. Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. 31 Aralık 2014 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 7.185 TL’dir (31 Aralık 2013: 4.416 TL).

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”) Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)” ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2013 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulamak üzere değişikliğe gidilmiştir. 1 Ocak - 31 Aralık 2014 dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1.451 TL (31 Aralık 2013:42 TL) aktüeryal kayıp “Diğer kar yedekleri” altında gösterilmiştir.

Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan dolayı, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Banka’nın cari vergi yükümlülüğü bilanço tarihi itibarıyla yasallaşmış ya da önemli ölçüde yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 no'lu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35'inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul etmelerine olanak sağlanmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka tarafından paya dönüştürülebilir borçlanma aracı ihraç edilmemiştir.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Alınan Nakit Teminatları:

BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) nakit teminatları tutarları aktifte Bankalar içerisinde, pasifte ise Muhtelif Borçlar hesap grubu içerisinde izlenmektedir. Söz konusu fonlar, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden etkilenmemesini sağlamaktadır. Nakit teminat mekanizmaları ise ödemelerin zamanında ve doğru bir şekilde gerçekleştirilerek, piyasadaki nakit akışının sürekli bir şekilde sağlanması amacına yönelik olarak hizmet vermek üzere oluşturulmuştur.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Paylar İhracına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari yılda ihraç ettiği pay bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet alanı, Banka'nın tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür. Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm, XI numaralı dipnotta açıklanmaktadır.

XXII. 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 numaralı dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXIV. Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

XXV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır. Banka’nın “hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %30,20 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2013: %25,79).

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

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik’in 6’ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı yönetmeliğin Ek-1’i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

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

“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 5’inci maddesi 7’nci fıkrası uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri için “Karşı Taraf Kredi Riski” hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: (TL, %)

	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
Kredi Riskine Esas Tutar	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	182.071	-	-	-	-	-	-
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	492.427	-	6.368.895	1.842.135	1	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımla	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	15	-	-	-	292.453	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	674.513	-	6.368.895	1.842.135	292.454	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	1.273.779	921.068	292.454	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları						
	Banka						
Kredi Riskine Esas Tutar	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Risk Sınıfları							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	597.479	-	20.664	-	-	-	-
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	13.077	-	5.600.482	1.998.205	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımla	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	13.091	-	262.715	-	17.528	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	623.647	-	5.883.861	1.998.205	17.528	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	-	1.176.772	999.103	17.528	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08)		
(KRSY)	198.984	175.472
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	304	119
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	17.339	12.893
Özkaynak	817.689	607.667
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	30,20	25,79
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	29,31	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	29,48	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

26 Nisan 2014 tarihli 28983 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik tebliği uyarınca sunulmuştur.

	Cari Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	600.000
Hisse senedi ihraç primleri	33.019
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	44.745
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	123.931
Net Dönem Kârı	121.492
Geçmiş Yıllar Kârı	2.439
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	801.695
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	1.451
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	302
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	785
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	965
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.503
Çekirdek Sermaye Toplamı	798.192
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.208
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	3.280
Ana Sermaye Toplamı	793.704
KATKI SERMAYE	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	-
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	23.985
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	23.985
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	23.985
SERMAYE	817.689
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	817.689
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2013 tarihli finansal tablo dipnotlarından alınmıştır.

ANA SERMAYE	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	420.000
Nominal Sermaye	420.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	4.088
Hisse Senedi İhraç Primleri	19
Hisse Senedi İptal Karları	-
Yedek Akçeler	82.679
Yedek Akçeler Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kar	83.610
Net Dönem Karı	81.809
Geçmiş Yıllar Karları	1.801
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısımı	-
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısımı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	884
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	589.512
KATKI SERMAYE	
Genel Karşılıklar	22.980
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değ. 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 Kısımı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler ile İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Sermaye Yedeklerinin, Kâr Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enflasyona Göre Düzeltme Farkları (Yedek Akçelerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı hariç)	-
Katkı Sermaye Toplamı	22.980
SERMAYE	612.492
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	4.825
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurt İçi, Yurt Dışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	4.825
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurt İçi, Yurt Dışı) Banka'nın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutarındaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanunun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısımı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları	-
ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia ve	-
Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	-
Özkaynaktan Düşülmesi Tercih Edilen Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	607.667

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azınlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	-
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	-
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	-
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	-
Borçlanma aracının türü	-
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	-
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	-
Borçlanma aracının ihraç tarihi	-
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	-
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Bankamızda içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik ile BDDK tarafından yayımlanan İSEDES Raporu Hakkında Rehber ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber ile uyumlu bir şekilde, ölçülülük ilkesi çerçevesinde tasarlanmıştır. Bankamız söz konusu yönetmeliğe ve iyi uygulama rehberlerine küçük ölçekli yapısı, faaliyet ortamı ve ihtiyaçları doğrultusunda uyum göstermektedir.

İSEDES ile Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermaye ile idame ettirmesinin sağlanması amaçlanmaktadır. İSEDES sürecinin özellikle geleceğe yönelik bir bakış açısıyla uygulanmasına, riske dayalı olmasına, Banka içerisinde içselleştirilmesine ve sonuçlarının karar alma süreçlerinde kullanılmasına azami özen gösterilmektedir.

Bankanın sermaye ve likidite yeterliliği değerlendirmeleri stratejik plan, üç yıllık bütçe projeksiyonları, sermaye yeterliliği ile likidite ve fonlamaya ilişkin Banka politikaları, maruz kalan risklere ilişkin risk ölçüm sonuçları, İSEDES ve stres testi raporları dikkate alınarak risk odaklı bakış açısı ile yapılmakta, bu kapsamda Banka tarafından verilen hizmetler ve gerçekleştirilen faaliyetler göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka, sermaye düzeyini tüm faaliyetlerini sürdürecektir ve BDDK’nın yasal düzenlemeleri çerçevesinde uygulanan yasal rasyoların ve asgari sınırların üzerinde olacak şekilde belirlemektedir. Bununla birlikte, Bankanın finansal gücüne etki eden parametrelerde yaşanabilecek olumsuz gelişmelerin sermaye düzeyine etkilerini ölçmek amacıyla tikel, tümel ve ters stres testleri ve senaryo analizleri de yapılmaktadır. Ayrıca duyarlılık analizleri aracılığıyla Bankanın maruz kaldığı birinci ve ikinci yapısal blok riskleri ölçülülük ilkesi çerçevesinde belirlenmektedir.

Bankamız stres testi ve senaryo analizlerini, risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durum eylem planlarını ve gerekli gördüğü diğer hususları dikkate alarak; gelecek üç yıllık zaman diliminde meydana gelebilecek muhtemel olumsuz durumlar ve kayıplar karşısında sermaye yeterliliğinin içsel ve yasal asgari sermaye yeterliliği düzeyinin altına inmesini engelleyecek bir sermaye planlama tamponunu hesaplamakta ve tahsis etmektedir. Sermaye planlama tamponu, aksiyonları içeren en olumsuz sonuç dikkate alınarak belirlenmektedir. Bununla birlikte, Bankanın cari sermaye yeterlilik oranlarının stres testi kapsamında hesaplanan ve hedef rasyo olarak nitelendirilen içsel sermaye gereksinimi rasyosunun üzerinde olup olmadığı değerlendirilmekte ve içsel sermaye tamponu hesaplanmaktadır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca İSEDES Raporu ve Stres Testi Raporu Risk Yönetimi Ekibinin koordinasyonunda Bankanın ilgili tüm birimlerinin katılımıyla yılda bir kez yılsonu itibarıyla hazırlanmakta ve oluşturulan raporlar Bankamız Yönetim Kurulu tarafından incelenerek onaylanmaktadır.

İSEDES’in tasarlanması ve Banka içerisinde uygulanmasından Banka Üst Düzey Yönetiminin tamamı müştereken, Yönetim Kurulu üyeleri ise müteselsilen sorumludur. Bankanın tüm birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde ifa etmektedir. Veri, sistem ve süreçlere ilişkin inceleme raporu İç Denetim Ekibi tarafından, içsel sermaye yeterliliği hesaplaması kapsamında risk ölçümünde kullanılan model ve/veya metotlara ilişkin validasyon raporu ise İç Kontrol ve Uyum Ekibi tarafından hazırlanmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kredi riski yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında standart metod ile hesaplanan kredi riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

Banka ters repo işlemi nedeniyle bankacılık hesapları için karşı taraf kredi riski de hesaplamakta ve söz konusu tutar kredi riskine esas tutarın içerisinde yer almaktadır.

Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içerisinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, verilen nakdi krediler azami vade 6 ay olup sıklıkla 30-40 gün arası vadeli işlemler gerçekleşmektedir. Banka'nın kredileri, sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve kolaylık sağlayıp, takas borçlarının erken kapatılması sureti ile aracı kurumlara takas alacaklarından erken yararlanmalarını sağlamak ve piyasalara derinlik kazandırılmasına yardımcı olmaktadır. Interbank para piyasası benzeri olan Takasbank para piyasasındaki ödeme ve tahsilat geri verilmeme ihtimali Banka tarafından garanti altına alındığından söz konusu işlemler gayrinakdi krediler kalemünde izlenmektedir.

Banka Ödünç Pay Piyasası'nda ve Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda Merkezi Karşı Taraf olarak faaliyet göstermekte olup, söz konusu piyasalardaki yükümlülükler de Banka açısından gayrinakdi kredi mahiyetindedir.

Kredi işlemlerimiz, krediyi kullanan üye veya garantörlerinin, önceden yazılı olarak taahhüt etmiş oldukları ve anlaşmalarla belirlenmiş şekli ile yükümlülüklerini yerine getirmemesi olasılığını yani kredi riskini ihtiva etmektedir.

Kredi kullanan üyelerin limit, risk ve teminat durumları ile bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş (bilanço, gelir tabloları ve diğer finansal tabloları içeren faaliyet raporları) temin edilmektedir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir. Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, verilen yetkiye istinaden Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi veya Genel Müdürlük'çe onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riskini olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirmeye veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.

Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka tarafından, kredi riski için genel karşılık ayrılmakta, likit ve/veya likide yakın teminat alınmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla;

Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)	9
G.Nakdi Kredi Müşterisi Sayısı (adet)	81
Kredi Riskleri İçin Ayrılan Genel Karşılık (TL)	23.985
Takipteki Krediler İçin Ayrılan Özel Karşılıklar (TL)	1.637

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin ana paraya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın (Kredi riski azaltımı öncesi) mahsup işlemleri sonrası (Ayrılan karşılıklar indirilerek) maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	172.552	263.753
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	11.689.959	11.042.456
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlan-dırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatl 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	330.639	232.376

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
1. Yurtiçi	182.071	-	-	-	-	8.683.452	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.467	9.157.990
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	20.006	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.006
3. OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	182.071	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.467	9.177.996

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Sektörler/Karşı Taraflar	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsilat Gecikmiş Alacaklar	Kurucu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Tasocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	-	6.860.977	1.842.481	8.703.458
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	-	6.860.977	1.842.481	8.703.458
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	182.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292.467	474.538	-	474.538
Toplam	182.071	-	-	-	-	8.703.458	-	-	-	-	-	-	-	292.467	7.335.515	1.842.481	9.177.996

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	182.071	-	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.860.278	823.180	20.000	-	-
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	292.467	-	-	-	-
Genel Toplam	8.334.816	823.180	20.000	-	-

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler :

Takasbank İçsel Kredi Derecelendirme sistemi ile banka ve aracı kurumların kredi değerliliği incelenmekte ve bankacılık veya merkezi karşı taraf faaliyetleri çerçevesinde tahsis edilebilecek maksimum nominal veya riske maruz değer esaslı kredi veya pozisyon limitleri belirlenmektedir. Merkezi karşı taraf hizmeti verilen piyasa veya sermaye piyasası araçlarında işlem gerçekleştirecek banka ve aracı kurumların üyelik türleri de bu sistem aracılığıyla tespit edilmektedir.

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Banka'nın vadesi geçmiş değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklarına ilişkin detaylar raporun beşinci bölüm, birinci kısım, 5 numaralı dipnotunda verilmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı								
Öncesi Tutar	172.567	-	6.865.808	1.847.168	-	292.453	-	-
Kredi Riski Azaltımı								
Sonrası Tutar	674.513	-	6.368.895	1.842.135	-	292.453	-	-

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Bulunmamaktadır.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	1.637	-	-	-	1.637
Genel Karşılıklar	22.980	1.005	-	-	23.985

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın piyasa risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ile spesifik risk ölçülmekte, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan piyasa riskine esas tutar dikkate alınmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Piyasa Riskine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	9	6
(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	295	113
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	304	119
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	3.800	1.488

Dönem İçerisinde Ay Sonları İtibarıyla Hesaplanan Piyasa Riskine İlişkin Ortalama Piyasa Riski Tablosu:

	Ortalama	Cari Dönem En Yüksek	En Düşük	Ortalama	Önceki Dönem En Yüksek	En Düşük
Spesifik Riski	36	378	-	110	238	50
Pay Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	273	525	127	953	1.625	300
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	309	903	127	1.063	1.863	350

Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla alım satım hesapları için karşı taraf kredi riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Banka'nın operasyonel risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında temel gösterge yöntemi ile hesaplanan operasyonel riske esas tutar dikkate alınmaktadır. Banka'nın cari dönemden önceki son üç yılına ait, yani 2013, 2012 ve 2011 yıllarına ait brüt gelirleri kullanılmıştır. Cari yıl itibarıyla operasyonel riske esas tutar 216.733 TL'dir (31 Aralık 2012: 161.158 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2013	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	76.916	119.465	150.392	115.591	15	17.339
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						216.733

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	31.12.2012	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	61.472	76.916	119.465	85.951	15	12.893
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						161.158

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar :

Banka, yurtdışı takas ve saklama işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ve nakdi krediler için alınan teminatlar ile Banka'nın hesaplarına yatırılan diğer teminat niteliğindeki dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle, iki haftalık dönemler itibarıyla Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na belirlenen oranlar dikkate alınmak suretiyle, zorunlu karşılık yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Bahse konu yükümlülük nedeniyle bulundurulmuş dövizler, varlıkların yükümlülükler oranda varlıklar lehine fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, yabancı para varlık ve yükümlülükleri arasındaki net pozisyon olan 3.687 TL (31 Aralık 2013:1.412) için kur riskine esas tutar hesaplayarak, söz konusu değeri piyasa riskine esas tutar içinde göstermiştir.

Banka'nın yabancı para işlemlerinde de Türk Lirası işlemlerinde gözettiği risk yönetim politikası kullanılmakta olup, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yönetimi yapılmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü TCMB cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

Cari Dönem	1 ABD Doları	1 Avro	1 İngiliz Sterlini	100 Japon Yeni
Banka Yabancı Para Evalüasyon Kuru	2,3189	2,8207	3,5961	1,9347
Bundan önceki ;				
30/12/2014	2,3235	2,8339	3,609	1,9249
29/12/2014	2,3182	2,8255	3,5997	1,922
26/12/2014	2,3177	2,8368	3,5933	1,9246
25/12/2014	2,3209	2,8312	3,6005	1,9224
24/12/2014	2,3165	2,8317	3,5972	1,9234
Son 31 günlük aritmetik ortalama	2,28767	2,82170	3,57137	1,91372

Kur riskine duyarlılık :

TFRS 7 gereğince; döviz kurlarındaki büyük ölçüde etkisi olabilecek olası bir değişim karşısında Banka'nın yabancı para varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde ABD Doları ve Avro kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüştür.

Döviz Cinsi	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	% 10 artış	210	57	210	57
	% 10 azalış	(210)	(57)	(210)	(57)
	% 10 artış	150	84	150	84
Avro	% 10 azalış	(150)	(84)	(150)	(84)

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	428.338	1.412.643	1.154	1.842.135
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	326	-	-	326
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10	10	-	20
Toplam Varlıklar	428.674	1.412.653	1.154	1.842.481
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	411.557	882.363	-	1.293.920
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15.604	528.200	1.069	544.873
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	1	-	1
Toplam Yükümlülükler	427.161	1.410.564	1.069	1.838.794
Net Bilanço Pozisyonu	1.513	2.089	85	3.687
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	812.647	1.186.273	30	1.998.950
Toplam Yükümlülükler	811.809	1.185.701	28	1.997.538
Net Bilanço Pozisyonu	838	572	2	1.412
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir.

Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerden TL ve döviz depo işlemleri, ters-repo işlemleri, vadeli ve vadesiz plasman işlemleri ile döviz alım-satım işlemleri Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası veya bankalar ile gerçekleştirilir. Fon Yönetimi Ekibi'nce yürütülen söz konusu işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş bankalar ile belirlenen 'Hazine İşlem Limitleri' dahilinde gerçekleştirilir.

Banka portföyüne Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilen veya garanti edilen kıymetler dışında borçlanmayı temsil eden sermaye araçları 2014 yılı içerisinde alınmamıştır. Banka'nın fon kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik işlemlerinde yükümlülük doğuran türev finansal araçlar kullanılmamıştır.

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	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	54	54
Bankalar	4.169.753	879.992	-	-	-	21.033	5.070.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.256	-	-	-	1.256
Para Piyasalarından Alacaklar	24.786	-	-	-	-	-	24.786
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.497	1.497
Verilen Krediler	169.177	-	-	-	-	-	169.177
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	92.788	75.679	-	-	-	168.467
Diğer Varlıklar (*)	1	-	-	-	-	59.607	59.608
Toplam Varlıklar	4.363.717	972.780	76.935			82.191	5.495.623
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.697.605	-	-	-	-	1.090.904	2.788.509
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.761.583	56.415	-	-	-	33.517	1.851.515
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	855.599	855.599
Toplam Yükümlülükler	3.459.188	56.415	-	-	-	1.980.020	5.495.623
Bilançodaki Uzun Pozisyon	904.529	916.365	76.935	-	-	-	1.897.829
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.897.829)	(1.897.829)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	904.529	916.365	76.935	-	-	(1.897.829)	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

(*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamaları aşağıdadır:

Diğer Varlıklar	Cari Dönem Bakiyesi
-Borçlu Geçici Hesaplar	26.551
-Maddi Duran Varlıklar	17.115
-Muhtelif Alacaklar	5.645
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	4.013
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.423
-Ayniyat Mevcudu	35
-Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	1
Toplam	59.608

Diğer Yükümlülükler	Cari Dönem Bakiyesi
-Özkaynaklar	800.244
-Karşılıklar	43.971
-Vergi Borcu	11.384
Toplam	855.599

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	1,92	2,13	-	8,77
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	8,05
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	10,73
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,25	0,45	-	8,39
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	8,25
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez bankası	62.255	-	-	-	-	279.741	341.996
Bankalar	4.247.961	423.178	-	-	-	12.271	4.683.410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1.609	-	-	-	1.609
Para Piyasalarından Alacaklar	16.034	-	-	-	-	-	16.034
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	1.418	1.418
Verilen Krediler	282.291	-	-	-	-	-	282.291
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	61.914	177.912	-	-	-	239.826
Diğer Varlıklar (*)	2	-	-	-	-	29.440	29.442
Toplam Varlıklar	4.608.543	485.092	179.521	-	-	322.870	5.596.026
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	209.469	-	-	-	-	-	209.469
Muhtelif Borçlar	1.703.935	-	-	-	-	887.292	2.591.227
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağ. Fonlar	2.129.480	-	-	-	-	28.557	2.158.037
Diğer Yükümlülükler (*)	-	-	-	-	-	637.293	637.293
Toplam Yükümlülükler	4.042.884	-	-	-	-	1.553.142	5.596.026
Bilançodaki Uzun Pozisyon	565.659	485.092	179.521	-	-	-	1.230.272
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(1.230.272)	(1.230.272)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Net Pozisyon	565.659	485.092	179.521	-	-	(1.230.272)	-

(*) Diğer varlıklar ve diğer yükümlülükler satırlarının açıklamaları aşağıdadır:

Diğer Varlıklar	Önceki Dönem Bakiyesi
-Maddi Duran Varlıklar	14.413
-Muhtelif Alacaklar	4.964
-Bağlı Ortaklıklar	4.825
-Ertelenmiş Vergi Aktifi	2.679
-Borçlu Geçici Hesaplar	1.638
-Maddi Olmayan Duran Varlıklar	884
-Ayniyat Mevcudu	37
-Saklama Hizmet Komisyon Reeskontları	2
Toplam	29.442
Diğer Yükümlülükler	Önceki Dönem Bakiyesi
-Özkaynaklar	590.396
-Karşılıklar	37.473
-Vergi Borcu	9.424
Toplam	637.293

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar	3,10	2,68	-	7,41
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	6,97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	8,29
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,02	0,72	-	6,70
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	7,63
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Banka'nın finansal araçları sabit faizli ve kısa vadeli olduğundan TFRS 7 gereğince; faiz oranlarındaki büyük ölçüde etkisi olabilecek olası bir değişim karşısında Banka'nın faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerinin duyarlılığı önemlilik arz etmemektedir. Bu nedende bu finansal tablolarda faize duyarlılığa ilişkin finansal bilgi sunulması gerekmemektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TRY	(+) 500 bp	5.518	0,69
TRY	(-) 400 bp	(4.432)	(0,55)
EURO	(+) 200 bp	2	0,00
EURO	(-) 200 bp	(2)	(0,00)
USD	(+) 200 bp	1.212	0,15
USD	(-) 200 bp	(1.212)	(0,15)
Toplam (Negatif şoklar için)		(5.646)	(0,71)
Toplam (Pozitif şoklar için)		6.732	0,84

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan pay pozisyon riski :

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla pay pozisyonu bulunmamaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankamız, Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası ve diğer işlemlerden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermekte olup, döviz pozisyonu taşımamaktadır.

Banka'nın temel likidite yönetim stratejisi, tüm para piyasası araçlarının ve bu araçların bankanın bilançosunda yaratabileceği potansiyel risklerin etkin yönetilmesidir. Bu doğrultuda piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltmak üzere araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına azami düzeyde dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasalarında satıcı konumundadır. Tezgahüstü piyasada diğer bankalar ile yapılan Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta olup, söz konusu işlemler iç sistem birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek bulunmamaktadır.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı iç ve dış kaynaklardan karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, BİAŞ Garanti Fonu, BİAŞ Borçlanma ve Pay Piyasaları, Takasbank Para Piyasası (TPP), Ödünç Pay Senedi Piyasası (ÖPP), Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası (VİOP), Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı alım satım işlemleri, teminat vekilliği (OPIC) nedeniyle alınan nakdi teminatlar likidite riskini yönetmek üzere gecelik vade de tezgahüstü piyasada diğer bankalarda değerlendirilmektedir.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğeri kaynakların bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Piyasadaki genel ve Banka'yla ilgili özel faktörler göz önüne alınarak, likidite pozisyonu değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Söz konusu senaryoların en önemlisi piyasa koşullarına göre net likit varlıklar/müşterilere borçlar oranının limitler dahilinde sürdürülmesidir.

Dönem boyunca oluşan oranlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (%)	Önceki Dönem (%)
Dönem ortalaması	166	158
En yüksek	197	180
En düşük	125	131

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	54	-	-	-	-	-	-	54
Bankalar	21.033	4.169.753	879.992	-	-	-	-	5.070.778
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	-	-	1.256	-	-	-	1.256
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24.786	-	-	-	-	-	24.786
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.497	-	-	-	-	-	-	1.497
Verilen Krediler	-	169.177	-	-	-	-	-	169.177
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-	92.788	75.679	-	-	-	168.467
Diğer Varlıklar (*)	-	1	-	-	-	-	59.607	59.608
Toplam Varlıklar	22.584	4.363.717	972.780	76.935			59.607	5.495.623
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
-Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.761.583	56.415	-	-	-	33.517	1.851.515
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.090.904	1.697.605	-	-	-	-	-	2.788.509
Diğer Yükümlülükler	-	3.424	-	20.164	-	-	832.011	855.599
Toplam Yükümlülükler	1.090.904	3.462.612	56.415	20.164			865.528	5.495.623
Cari Dönem Likidite Açığı	(1.068.320)	901.105	916.365	56.771			(805.921)	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	355.685	4.546.288	485.092	179.521	-	-	29.440	5.596.026
Toplam Yükümlülükler	887.292	4.046.002	-	18.049	-	-	644.683	5.596.026
Likidite Açığı	(531.607)	500.286	485.092	161.472			(615.243)	

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

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2014,								
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	1.715.218	56.415	-	-	1.771.633	643	1.772.276
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	79.239	-	-	-	79.239	-	79.239
Toplam	-	1.794.457	56.415	-	-	1.850.872	643	1.851.515
31 Aralık 2013,	-	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	2.032.726	-	-	-	2.032.726	524	2.033.250
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	124.787	-	-	-	124.787	-	124.787
Toplam	-	2.157.513	-	-	-	2.157.513	524	2.158.037

Menkul kıymetleştirme pozisyonları:

Banka 31 Aralık 2014 itibarıyla menkul kıymetleştirme yapmamaktadır.

Kredi Riski Azaltım Teknikleri:

Banka bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Banka'nın nakit kredi işlemleri aracı kuruluşlara kullandırılan kredilerden oluşmaktadır. Kullandırılan nakit krediler için hisse senedi, hazine bonosu, devlet tahvili, teminat mektubu, yatırım fonu katılma belgeleri ve nakit bloka teminatları alınabilmektedir. Takasbank Para Piyasası (TPP) işlemleri Banka'nın TPP' deki garantörlüğü, Ödünç Pay Piyasası işlemleri (ÖPP) ve Vadeli İşlemler Opsiyon Piyasası işlemlerinde (VİOP) ise Banka'nın merkezi karşı taraf olması sebebiyle gayrinakdi kredi olarak değerlendirilmektedir.

TPP'de teminat olarak; nakit, teminat mektubu, hazine bonosu, devlet tahvili, yatırım fonu katılma belgesi, pay senedi ve euro tahvil kabul edilmektedir. ÖPP'de ise nakit, devlet iç borçlanma senetleri, Borsada işlem gören standartta altın ve Borsada işlem gören ve Takasbank tarafından belirlenen paylar teminat olarak verilmektedir.

TPP ve nakit kredi işlemleri için alınan teminatlardan pay senetleri; değerlemenin yapıldığı güne ait son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyattan; eğer işlem gerçekleşmemişse, yine son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması ile, Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, BİAŞ'de (Borçlanma Araçları Piyasası) belirlenen "Tahvil Cari Oranları"ndan, YP nakit tutarları ve YP teminat mektupları; değerlemenin yapıldığı günden bir sonraki gün için TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurlarından, Yatırım Fonu Katılma Belgeleri; değerlemenin yapıldığı gün ilan edilen fiyatlarından, Euro Tahviller Bloomberg tarafından saat 17:00 itibarıyla yayımlanan Bloomberg Generic Price (BGN) fiyatından değerlendirilir. Her gün yapılan teminat değerlemesi sonucunda teminatların değer kaybının Bankaca belirlenen limitleri aşması durumunda teminat tamamlama çağrısı yapılarak teminatların başlangıç teminatı seviyesine tamamlanması sağlanır.

Banka tarafından her gün sonunda teminatların ve risklerin değerlendirilmesi yapılmakta; bununla birlikte pay senetleri ve borsa yatırım fonları gün içinde tekrar değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gün sonu ve gün içi teminat ve risk değerlemesinde kullanılan yöntem ise aşağıdaki gibidir:

- Paylar ve Borsa Yatırım Fonları; değerlemenin yapıldığı güne ait BİAŞ Pay Piyasası son seansta oluşan ağırlıklı ortalama fiyat, gün içi değerlemede ise birinci seans ağırlıklı ortalama fiyatlar dikkate alınarak değerlendirilir. Eğer Borsada işlem gerçekleşmemişse, son seansa ait en iyi alış ve en iyi satış emirlerinin aritmetik ortalaması, en iyi alış veya en iyi satış emirlerinden birinin olmaması halinde işlem gördüğü en son seans ağırlıklı ortalama fiyatı kullanılır.
- Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları; değerlemenin yapıldığı gün, BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası'nda belirlenen "Tahvil Cari Oranları" ile, bu fiyatlara ulaşılamadığında ise TCMB'ce belirlenen Devlet İç Borçlanma Senetlerinin gösterge niteliğindeki günlük değerleri kullanılarak değerlendirilir.
- YP Nakit Tutarlar, değerlemenin yapıldığı gün ertesi gün için belirlenen TCMB döviz alış kurları ile değerlendirilir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	182.071	-	-	-
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	8.703.458	501.946	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar	-	-	-	-
ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	292.467	-	-	-
Toplam	9.177.996	501.946	-	-

VIII. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

Risk yönetimi sisteminin amacı, Bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlamaktır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) amacı ise Bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılayacak düzeyde sermayeyi içsel olarak belirleyerek, faaliyetlerini bu düzeyin üzerinde bir sermayeyle idame ettirmesinin sağlanmasıdır.

Risk yönetimi sistemi ile İSEDES'in tesis edilmesinde ve uygulanmasında BDDK mevzuatı ve iyi uygulama rehberleri uyarınca ölçülülük ilkesi dikkate alınmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yönetilebilir, kontrol edilebilir ve gelir-gider arasındaki dengeyi kuracak şekilde makul düzeyde risk alınarak sürdürülmesi Bankanın genel risk politikasını oluşturmaktadır. Banka risklerini, BDDK tarafından yayımlanan tüm düzenlemelerde yer alan asgari/azami sınırların üzerinde/altında ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahının altında kalmasını sağlayacak şekilde yönetmektedir.

Bankanın risk kapasitesi, sermaye yeterliliği politikasına uygun olarak belirlenmektedir. Sermaye ve likidite planlaması yapılırken Bankanın mevcut ve stres altındaki likidite ihtiyacı ile risk iştahı ve kapasitesi birlikte değerlendirilmektedir.

Bankanın fon yönetim stratejisi, herhangi bir likidite sorunu yaşanmaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, makul düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur.

**31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk Yönetimi Ekibi, Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, risklerin ölçümü, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerinden oluşmakta, bu faaliyetler Risk Yönetimi Ekibi personeli tarafından yürütülmektedir.

Risk yönetim sistemi kapsamında, maruz kalınan risklerin etkin olarak analiz edilip değerlendirilmesini sağlayacak bir raporlama sistemi oluşturulmuştur. Risklerin yönetimi, stratejilerin belirlenmesi ve kararların alınmasında kullanılmak üzere kredi riski, piyasa riski operasyonel risk, likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin kapsamlı raporlamalar sağlayan sistemler tesis edilmiştir. Raporlar, yönetim kurulu ve üst yönetimle birlikte, riskin oluşmasından ve izlenmesinden sorumlu birimlere düzenli aralıklarla sunulmaktadır.

Bununla birlikte, Bankanın yeni ürün ve hizmet kapsamındaki riskleri maruz kalınan tüm riskler açısından değerlendirilmektedir. Ayrıca maruz kalınan birinci ve ikinci yapısal blok riskleri İSEDES çerçevesinde ele alınarak, söz konusu risk türleri için stres testleri ve senaryo analizleri yapılarak sermaye gereksinimleri hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Bankanın mevcut sermaye düzeyinin İSEDES çerçevesinde belirlenen ve hedef rasyo olarak nitelendirilen içsel sermaye gereksinimi rasyosunun üzerinde kalması hedeflenmektedir. Stres testlerinin uygulanmasında amaç, Bankanın belirli senaryolar altında muhtelif şoklardan kaynaklanan kayıpları karşılama kapasitesini değerlendirmektir.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan genel risk iştahının ve risk türleri bazındaki risk iştahlarının dışına çıkılmaması için mevcut risk profilinin kontrol edilmesine yönelik olarak genel ve risk türü bazında risk limitleri ve sinyal değerler belirlemiştir. Söz konusu risk iştahları ile risk limiti ve sinyal değerleri Risk Yönetimi Ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmekte ve aşımalar gerekli aksiyonların alınması için Üst Yönetime iletilmektedir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler vadeye kadar elde tutulan, büyük ağırlıkla satılmaya hazır faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin rayiç değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, para piyasalarından alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013	31 Aralık 2014	31 Aralık 2013
Finansal Varlıklar	5.435.961	5.224.588	5.436.594	5.225.373
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.256	1.609	1.256	1.609
Para Piyasalarından Alacaklar	24.786	16.034	24.786	16.034
Bankalar	5.070.778	4.683.410	5.070.778	4.683.410
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.497	1.418	1.497	1.418
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	168.467	239.826	169.100	240.611
Verilen Krediler	169.177	282.291	169.177	282.291
Finansal Borçlar	4.640.024	4.958.733	4.640.024	4.958.733
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	209.469	-	209.469
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.851.515	2.158.037	1.851.515	2.158.037
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.788.509	2.591.227	2.788.509	2.591.227

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerleme teknikleri içeren teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

Cari Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar	170.356	5.264.741	1.497	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	24.786	-	-
Bankalar	-	5.070.778	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.256	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	1.497	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	169.100	-	-	-
Verilen Krediler	-	169.177	-	-
Finansal Borçlar	-	4.640.024	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.851.515	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.788.509	-	-

Önceki Dönem	Borsa Değeri	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülebilen	Değerleme teknikleri - piyasada ölçülemeyen	Gerçeğe uygun değeri bulunmayan
Finansal Varlıklar	242.220	4.981.735	1.418	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.034	-	-
Bankalar	-	4.683.410	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.609	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	1.418	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	240.611	-	-	-
Verilen Krediler	-	282.291	-	-
Finansal Borçlar	-	4.749.264	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.158.037	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2.591.227	-	-

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki “Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları” satırında gösterilen 8 TL (31 Aralık 2013: 8 TL), kesin satış ve BİAŞ nezdinde aracılık işlemleri yapılan menkul kıymetlerden oluşmaktadır. İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

Banka ana sözleşmesi gereği, merkezi takas hizmeti ile merkezi karşı taraf hizmeti, takas ve saklama faaliyeti, piyasa işletimi, ödeme, transfer ve mutabakat sistemleri kurulması ve işletilmesi ile bankacılık hizmetlerini icra etmektedir. Banka, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Elektrik Piyasası ve Kaldıraçlı Alım Satım İşlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir. Yukarıda ayrıntılarına yer verilen işlemler ile ilgili olarak Banka’nın müşterilerinden aldığı ve hazine bonusu, devlet tahvili, teminat mektubu ile paydan oluşan teminatların toplam tutarlarıdır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar:

Banka ağırlıklı olarak takas-operasyon, saklama hizmeti, kredi ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılma mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	54	-	54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	1.256	1.256
Bankalar	-	-	-	5.070.778	-	5.070.778
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	24.786	24.786
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	1.497	-	1.497
Krediler	-	-	169.177	-	-	169.177
Vadeye Kadar Elde Tutulmayacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	168.467	-	168.467
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	17.115	17.115
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	1.423	1.423
Vergi Varlığı	-	-	-	-	4.013	4.013
Diğer Aktifler	-	5.394	-	-	26.838	32.232
Aktif Toplam	-	5.394	169.177	5.245.621	75.431	5.495.623

Alınan Krediler	-	-	-	1.772.276	-	1.772.276
Diğer Yabancı Kaynaklar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2.686.534	1.883	77.050	-	23.042	2.788.509
Diğer Yabancı Kaynaklar	79.239	-	-	-	-	79.239
Karşılıklar	-	-	23.985	-	19.986	43.971
Vergi Borcu	-	-	-	-	11.384	11.384
Özkaynaklar	-	-	-	-	800.244	800.244
Pasif Toplam	2.765.773	1.883	101.035	1.772.276	854.656	5.495.623

Önceki Dönem	Takas ve Operasyon	Saklama	Krediler ve BPP	Hazine İşlemleri	Dağıtılma mayan	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	341.996	-	341.996
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (net)	-	-	-	-	1.609	1.609
Bankalar	-	-	-	4.683.410	-	4.683.410
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	16.034	16.034
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	1.418	-	1.418
Krediler	-	-	282.291	-	-	282.291
Vadeye Kadar Elde Tutulmayacak Yatırımlar (Net)	-	-	-	239.826	-	239.826
İştirakler	-	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	4.825	-	4.825
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	14.413	14.413
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	884	884
Vergi Varlığı	-	-	-	-	2.679	2.679
Diğer Aktifler	-	4.945	-	-	1.696	6.641
Aktif Toplam	-	4.945	282.291	5.271.475	37.315	5.596.026

Alınan Krediler	-	-	-	2.033.250	-	2.033.250
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	209.469	-	209.469
Muhtelif Borçlar	2.556.415	1.791	18.679	-	14.342	2.591.227
Diğer Yabancı Kaynaklar	124.787	-	-	-	-	124.787
Karşılıklar	-	-	22.980	-	14.493	37.473
Vergi Borcu	-	-	-	-	9.424	9.424
Özkaynaklar	-	-	-	-	590.396	590.396
Pasif Toplam	2.681.202	1.791	41.659	2.242.719	628.655	5.596.026

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	Takas, Saklama ve Krediler		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Operasyon	ve TPP			
Net faiz gelirleri	49	8.553	130.645	-	139.247
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	56.233	16.932	-	-	73.165
Temettü gelirleri	-	-	6.166	-	6.166
Ticari kar/zarar	-	-	320	-	320
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	241	241
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	1.005	-	-	1.005
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	67.587	67.587
Vergi öncesi kar	56.282	24.480	137.131	(67.346)	150.547
Vergi karşılığı	-	-	-	(29.055)	(29.055)
Net dönem karı	56.282	24.480	137.131	(96.401)	121.492
Önceki Dönem	Takas, Saklama ve Krediler		Hazine İşlemleri	Diğer	Toplam
	Operasyon	ve TPP			
Net faiz gelirleri	50	12.027	78.681	-	90.758
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	43.725	15.405	-	-	59.130
Temettü gelirleri	-	-	7.334	-	7.334
Ticari kar/zarar	-	-	298	-	298
Diğer faaliyet gelirleri	-	-	-	68	68
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	-	3.080	-	-	3.080
Diğer faaliyet giderleri	-	-	-	53.288	53.288
Vergi öncesi kar	43.775	24.352	86.313	(53.220)	101.220
Vergi karşılığı	-	-	-	(19.411)	(19.411)
Net dönem karı	43.775	24.352	86.313	(72.631)	81.809

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

1.a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	15	-	14	-
TCMB	39	-	48.749	293.233
Diğer	-	-	-	-
Toplam	54	-	48.763	293.233

1.b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	39	-	48.749	13.506
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap (*)	-	-	-	279.727
Toplam	39	-	48.749	293.233

1.c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ ile zorunlu karşılığa tabi yükümlülükler değiştirilmiştir. Yeni tebliğde belirtilen yükümlülükler Banka'da olmadığından TCMB'de zorunlu karşılık bırakılmamaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

2.a) i. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.a) ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara İlişkin Bilgiler

3.a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3.228.643	1.842.135	2.978.032	1.705.378
Yurtiçi	3.228.643	1.822.129	2.978.032	1.693.237
Yurtdışı	-	20.006	-	12.141
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.228.643	1.842.135	2.978.032	1.705.378

3.b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	19.997	11.560	-	-
ABD, Kanada	9	581	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20.006	12.141	-	-

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

3.c) Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

Para piyasalarından alacaklara ilişkin detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters Repodaki Problemlili Üye Nakitleri	24.786	16.034
Toplam	24.786	16.034

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

4.a) i. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

4.a) ii. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.b) Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Cari Dönem			Önceki Dönem	
	İştirak tarihi	Tutar	Oran (%)	Tutar	Oran (%)
Borsa İstanbul A.Ş. (VOBAŞ Devir Hisseleri)	31.05.2013	324	0,15	324	0,15
Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	03.01.2011	637	4,10	555	4,10
Sermaye Piyasası Lisanslama Sicil ve Eğitim Kuruluşu A.Ş.	29.07.2011	210	10,50	200	10,00
S.W.I.F.T SCRL	24.04.2009	125	0,32	130	0,32
SASE-Sarajevo Menkul Kıymetler Borsası	18.05.2011	201	5,00	209	5,00
Toplam		1.497		1.418	

Borçlanma Senetleri	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri	1.497	1.418		
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen (*)	1.497	1.418		
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	1.497	1.418		

(*) Banka'nın borsada işlem görmeyen tüm finansal varlıkları maliyet değerleri ile kaydedilmiştir.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	92.124	2.170.773	222.278	2.138.897
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	92.124	2.170.773	222.278	2.138.897
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	92.124	2.170.773	222.278	2.138.897

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar				Yakın 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	
Nakdi Krediler							
İhtisas Dışı Krediler	169.177	-	-	-	-	-	
İşletme Kredileri	-	-	-	-	-	-	
İhracat Kredileri	-	-	-	-	-	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Mali Kesime Verilen Krediler	169.177	-	-	-	-	-	
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	
Toplam	169.177	-	-	-	-	-	

- c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	169.177	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	169.177	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacakları	-	-	-	-
Total	169.177	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla personel kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

- e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

- f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	169.177	282.291
Toplam	169.177	282.291

- g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	169.177	282.291
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	169.177	282.291

- h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

- i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.637	1.637
Toplam	1.637	1.637

- j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

- j.1) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.637
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1.637
Özel Karşılık (-)	-	-	1.637
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarları:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1.637
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.637
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	-	-	1.637
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.637
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar: Takipteki alacakların aktiften silinmesinde banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.
- m) Diğer açıklama ve dipnotlar: Yıl içerisinde edinilen teminatlar ve kredi güvenilirliğinde artış sağlayan diğer unsurlar: Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla kullandığı nakit kredilere ilişkin olarak aldığı teminatların ayrıntılarına aşağıda yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Senedi (Borsada İşlem Gören)	19.508	10.754
Teminat Mektubu	229.980	334.570
Toplam	249.488	345.324

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

6.a) i. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminata Verilen/Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	158.297	234.893
Bu Yatırıma Ait Reeskont	10.170	4.933
Toplam	168.467	239.826

6.a) ii. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar yasal yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 245.000 dönem sonu yazılı değeri ile bulunmaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	168.467	239.826
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	168.467	239.826

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	168.467	239.826
Borsada İşlem Görenler	168.467	239.826
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	168.467	239.826

6.d) Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	239.826	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	213.250	236.992
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(289.845)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	5.236	2.834
Dönem Sonu Toplamı	168.467	239.826

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

- 7.a) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- 7.b) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- 7.c) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- 7.d) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- 7.e) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- 8.a) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28,57	65,00

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 oranındaki payına sahip olmakla birlikte, Ana Sözleşme gereği Banka'nın anılan şirketteki oy oranı %28,57'dir (2/7). Banka'nın, söz konusu şirketteki toplam oy hakkının %20'nin üzerindeki kısmını elinde tutmasına rağmen, ilgili şirket üzerinde önemli etkisi bulunmamaktadır. Bu nedenle anılan ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Söz konusu ortaklık, finansal tablolara maliyet bedeli olan 4.825 TL ile kaydedilmiştir.

Aktif Toplamı (*)	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
102.894	68.965	16.938	4.796	-	18.788	17.545	-

(*) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Türkiye Muhasebe Standartları'na göre hazırlanan bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolardan alınmıştır.

	31.12.2014	31.12.2013
Ödenmiş sermaye	36.000	36.000
Yasal yedekler	18.948	13.390
Diğer yedekler	-	-
Kar/zarar	14.898	13.169
Geçmiş yıllar k/z	(3.890)	(4.376)
Net dönem karı	18.788	17.545
Maddi olmayan duran varlıklar(-)	(13.519)	(10.061)
Ana sermaye toplamı	56.327	52.498
Katkı sermaye toplamı	-	-
Sermaye	56.327	52.498
Net kullanılabilir özkaynak	56.327	52.498

Bağlı ortaklığın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

Ödenmiş sermaye, esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Yasal yedekler, 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8.b) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi hareketler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

9. **Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

10. **Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

11. **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

12. **Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2014
Maliyet:				
Gayrimenkul	14.388	1.614	(1.608)	14.394
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	570	1.014	(538)	1.046
Diğer	7.510	4.226	(684)	11.052
Toplam Maliyet	22.468	6.854	(2.830)	26.492
	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013	Dönem Amortisman Gideri	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2014
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	(3.593)	(153)	-	(3.746)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	(266)	(429)	-	(695)
Diğer	(4.196)	(740)	-	(4.936)
Toplam Birikmiş Amortisman	(8.055)	(1.322)	-	(9.377)
Net Defter Değeri	14.413	5.532	(2.830)	17.115

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013
Maliyet:				
Gayrimenkul	12.837	1.608	(57)	14.388
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	333	237	-	570
Diğer	5.853	1.893	(236)	7.510
Toplam Maliyet	19.023	3.738	(293)	22.468

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012	Dönem Amortisman Gideri	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013
Birikmiş Amortisman:				
Gayrimenkul	(3.379)	(214)	-	(3.593)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-
Araçlar	(262)	(4)	-	(266)
Diğer	(3.258)	(938)	-	(4.196)
Toplam Birikmiş Amortisman	(6.899)	(1.156)	-	(8.055)
Net Defter Değeri	12.124	2.582	(293)	14.413

12.a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

- Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olay ve şartın ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.
- Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Finansal tablolarda iptal edilen değer azalışının ayrıntılarına raporun (12.b) bölümünde yer verilmiştir.

12.b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklara ilişkin cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan değer azalışları bulunmamaktadır.

12.c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013	Girişler	Çıkışlar	Cari Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2014
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.900	1.576	(182)	6.294
Toplam Maliyet	4.900	1.576	(182)	6.294
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(4.016)	(855)	-	(4.871)
Toplam Birikmiş Amortisman	(4.016)	(855)	-	(4.871)
Net Defter Değeri	884	721	(182)	1.423

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2012	Girişler	Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi 31/12/2013
Maliyet:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4.718	183	(1)	4.900
Toplam Maliyet	4.718	183	(1)	4.900
Birikmiş Amortisman:				
Özel Maliyet Bedelleri	-	-	-	-
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(3.214)	(802)	-	(4.016)
Toplam Birikmiş Amortisman	(3.214)	(802)	-	(4.016)
Net Defter Değeri	1.504	(619)	(1)	884

- Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2014 itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 4.013 TL'dir (31 Aralık 2013: 2.679 TL'dir).

Ertelenmiş vergi varlığı dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Karşılığı	1.704	1.422
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.437	883
İzin Karşılığı	746	537
Dava Karşılığı	110	58
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS'lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	136	(165)
VUK vs MUY Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı	(120)	(56)
Toplam	4.013	2.679

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	2.679	2.287
Efektif Vergi Oranındaki Değişikliğin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri	971	381
Ertelenmiş Vergi Geliri	971	381
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	363	11
Ertelenmiş Vergi Aktifi	4.013	2.679

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Diğer aktiflerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satıcı Avansları (BİAŞ)	24.033	-
Saklama ve Ücret Komisyon Alacakları	5.393	4.943
Peşin Ödenmiş Masraflar	2.504	1.638
Ayniyat Mevcudu	35	37
Verilen Nakdi Teminatlar	10	10
Saklama ve Ücret Reeskontları	1	2
Diğer	256	11
Toplam	32.232	6.641

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

c) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'dedir.

d) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 bulunmamaktadır).

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan(*)	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109

(*) Önceki dönem bakiyesi içerisinde 209.469 TL repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	478.356	1.293.920	668.610	1.574.109

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca BİAŞ bünyesindeki pay, ve borçlanma araçları piyasaları için oluşturulan garanti fonları, Elektrik Piyasası, Kaldıraçlı Alım Satım İşlemleri ile Vadeli İşlemler Piyasası garanti fonu, teminat vekilliği (OPIC) ve işlem teminatlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden, Banka'nın söz konusu tutarlara ilişkin olarak da yükümlülüğü bulunmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 209.469 TL).

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

Diğer kaynakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
BİAŞ Garanti Fonu - Pay Senedi	31.758		48.158	
BİAŞ Garanti Fonu - Borçlanma Araçları	103		25.265	
Diğer	47.378		51.364	
Toplam	79.239		124.787	

Banka'nın en önemli pasif kalemi muhtelif borçlar olup, detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Nakdi Teminatlar	2.107.037	491.502	2.100.474	394.450
Üyelerin Alacakları	114.811	53.371	54.571	28.972
Sermaye Piyasası Kurul payı(*)	21.013	-	12.267	-
Gider Reeskontları	775	-	493	-
Toplam	2.243.636	544.873	2.167.805	423.422

(*) İlgili tutar Sermaye Piyasası Kurulu'nun talimatı üzerine VI. Bölümde açıklandığı üzere "Bankalar" hesabında nemalandırılmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

- a) Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.284	6.002
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	17.701	16.978
Diğer	-	-
Toplam	23.985	22.980

- b) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- c) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d) İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ıncı maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.541,37 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2013: 3.438,22 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Banka'nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 ("Çalışanlara Sağlanan Faydalar"), Banka'nın yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %6,00 enflasyon ve %9,00 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %2,83 olarak elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2013: %4,5 enflasyon oranı, %2,87 iskonto oranı ve %3,75 reel iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalara neticesinde ödenmeyip, Banka'ya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. 15 yılını dolduran personel için de kıdem tazminatı hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam	15.382	11.824
Toplam İşten Ayrılma Yükümlülüğü (İskonto Edilmemiş)	8.197	7.408
İşten Ayrılma Karşılığı (Finansal Tablolara Yansıtılan)	7.185	4.416
Karşılığın İskonto Edilmemiş Toplam Yükümlülüğe Oranı (%)	87,65	59,61

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 3.730 TL (31 Aralık 2013: 2.684 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında Çalışan Hakları Karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

d.1) Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	4.416	3.476
Dönem içinde ödenen	(285)	(2)
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1.814	53
Dönem gideri	1.241	889
Hizmet Gideri	594	558
Faiz Gideri	647	331
Toplam	7.185	4.416

d.2) Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin Karşılığı	3.730	2.684
Emeklilik ikramiye karşılığı	-	-
Toplam	3.730	2.684

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SPK Kurul Payı Ücreti (*)	8.522	7.103
Dava Karşılıkları (**)	549	290
Toplam	9.071	7.393

(*) Banka'nın 25 Şubat 2011 tarihinde yürürlüğe giren 6111 sayılı Kanunun 154. Maddesi ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 28. maddesinin birinci fıkrasının (b) bendine eklenen hüküm uyarınca Sermaye Piyasası Kurumu'na 2014 yılı için ödeyeceği SPK Kurul Payından oluşmaktadır.

(**) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan onbir adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan biri, SPK tarafından faaliyetleri sürekli olarak durdurulan ve tedrici tasfiyesine karar verilen bir aracı kurumun kullandığı kredilerin teminatını oluşturan sermaye piyasası araçları üzerindeki rehin hakkının tespiti ve muazaranın menî kararı verilmesi talebi ile Banka tarafından açılan davaya karşı Yatırımcıları Koruma Fonu'nun açtığı davadır. Altı dava bahsi geçen SPK davası ile ilgili aracı kurumunun müşterileri tarafından açılan rehnedilen sermaye piyasası araçlarının iadesi talepli davalardır.

Geri kalan davalar ise Banka'nın iş akdini feshettiği personelin, çalışılan döneme ait dağıtılan temettü ve yaptıkları fazla mesai konularında hak iddia etmeleriyle ilgili açılmış davalardır. Banka bu davalar ile ilgili TMS 37 kapsamında, 549 TL (31 Aralık 2013: 290 TL) tutarında karşılığı finansal tablolarına yansıtmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda açıklanan dışında Banka tarafından açılmış ve halen devam etmekte olan bir adet dava bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava Karşılıkları Dönem Başı	290	32
İlaveler	700	264
Ödemeler	(441)	(6)
Dava Karşılıkları Dönem Sonu	549	290

f) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f.1) SGK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

f.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelere ilişkin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi Karşılığı	30.026	19.792
Peşin Ödenmiş Vergiler (-)	22.332	12.993
Cari Vergi Karşılığı	7.694	6.799

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.694	6.799
Menkul Sermaye İradı Vergisi	439	517
BSMV	879	742
Ödenecek Katma Değer Vergisi	89	72
Diğer	1.702	838
Toplam	10.803	8.968

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	262	207
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	263	205
İşsizlik Sigortası-Personel	19	15
İşsizlik Sigortası-İşveren	37	29
Toplam	581	456

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

11. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, paya dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pay Karşılığı (*)	600.000	420.000
İmtiyazlı Pay Karşılığı	-	-

(*) Banka'nın 31 Aralık 2014 itibarıyla toplamda 6.000.000.000 adet çıkarılmış payı vardır. Bu paylardan 2.000 adedi ise imtiyazlı paylardır.

b) **Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2013: Uygulanmamaktadır).

c) **Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Banka'nın 28 Mart 2014 tarihli 19. Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın ödenmiş sermayesinin 420.000 TL'den 600.000 TL'ye çıkarılması kararı alınmıştır. 20 Haziran 2014 tarihinde 60.000 TL nakit, 120.000 TL iç kaynaklardan olmak üzere toplam 180.000 TL'lik sermaye arttırımı gerçekleştirilerek Banka'nın ödenmiş sermayesi 600.000 TL'ye çıkarılmıştır.

d) **Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönem içerisinde olağanüstü yedek akçelerden 120.000 TL sermayeye ilave edilen kısım bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 92.700 TL diğer sermaye yedeklerinden, 87.300 TL olağanüstü yedek akçelerden sermayeye ilave edilmiştir).

e) **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:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın likit oluşu ve bu sayede iyi ilişki içerisinde olduğu bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayarak söz konusu fonları yurtiçinde plase etmek suretiyle kar elde etme olanağı bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartların oluşması halinde karlılığın artacağı ve söz konusu karın bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden paylara tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 200 TL (tam TL tutardır) nominal değerde imtiyazlı pay bulunmaktadır. Banka ana sözleşmesinin altıncı maddesine göre A ve B grubu payları temsilen çıkarılacak paylardan A grubu payları temsil eden payları sadece Borsa İstanbul A.Ş.'ye aittir ve devredilemezler. Öte yandan, Banka Ana Sözleşmesi'nin 9/2 maddesine göre Banka Yönetim Kurulu'nun dört üyesi A grubu pay sahibi ortak tarafından gösterilen adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

h) **Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	9.531	56.007
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	9.531	56.007

13. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihinde sona eren dönem içerisinde 120.000 TL diğer olağanüstü yedek akçelerden, sermayeye ilave edilen kısım bulunmaktadır. (31 Aralık 2013: 92.700 TL diğer sermaye yedeklerinden, 87.300 TL olağanüstü yedek akçelerden sermayeye ilave edilmiştir.)

14. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

15. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

28 Mart 2014 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar uyarınca 4 Nisan 2014 tarihinde Yönetim Kurulu, Denetim Kurulu üyelerine ve personele 3.943 TL(31 Aralık 2013: 3.695 TL) temettü dağıtılmıştır. Banka'nın 28 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aldığı karara istinaden; personele, yönetim ve denetim kurulu üyelerine dağıtılacak temettü ikramiyesinin vergilenmesinden arta kalan 747 TL tutarındaki vergi karşılığı, karşılık hesabından çıkartılarak olağanüstü yedek akçe hesabına eklenmiştir.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama:

- Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:
 - Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilen garantilerden oluşan diğer gayrinakdi kredilerinin detayı aşağıda gösterilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (*)	6.425.023	5.830.013
Toplam Gayrinakdi Krediler	6.425.023	5.830.013

(*) Takasbank Para Piyasası, Ödünç Pay Piyasası işlemleri ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası için verilen garantilerdir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	6.425.023	100,00	-	-	5.830.013	100	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	6.425.023	100,00	-	-	5.830.013	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.425.023	100,00	-	-	5.830.013	100	-	-

I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	6.425.023	-	-	-
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın	-	-	-	-
Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	6.425.023	-	-	-

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

c) Gayrinakdi Krediler İle İlgili Açıklamalar:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı Takasbank para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmek ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Takasbank, Ödünç Pay Piyasası ile Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasalarında merkezi karşı taraf olarak piyasalardaki işlemleri Bankanın garantisi altına almıştır. TPP, ÖPP ve VİOP işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- d) Emanete Alınan Menkul Değerler ile İlgili Açıklamalar: Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde toplamda 1.446.801.581 TL (31 Aralık 2013:997.027.387) olan emanete alınan menkul değerler bakiyesinin 1.446.555.860 TL (31 Aralık 2013:996.781.231) tutarı yatırım fonları ve bireysel emeklilik fonlarından, 245.721 TL (31 Aralık 2013:246.156)tutarı ise paylarından Banka'nın faaliyet konusu çerçevesinde emanete alınan bakiyelerdir.
- e) BİAŞ ile Nasdaq OMX arasında yürütülen stratejik işbirliği çerçevesinde Banka'nın takas, teminat yönetimi ve risk yönetimi için ihtiyaç duyduğu Nasdaq OMX yazılımlarının lisans, kaynak kodları, uygulamaya geçirme, bilgi transferi ve bakım ve destek hizmetlerinin BİAŞ'den 26.985.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığında alınmasına Banka Yönetim Kurulu'nca karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, ilk taksit tutarı olan 10.794.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı 22.862 TL'yi 30 Nisan 2014 tarihinde BİAŞ' a ödemiştir. Banka, 31 Mart 2015 tarihinde 10.794.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı TL tutarın, 31 Mart 2016 tarihinde ise 5.397.000 ABD Doları (tam tutar) karşılığı TL tutarın ödemesini gerçekleştirecektir.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla türev işlemleri bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka finansal riskten korunma konusu kalemden kaynaklanan net kazanç/(kayıp): Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma işlemleri ile ilgili olarak nakit akışlarının meydana gelmesi beklendiği dönemler ile kar veya zararı etkilemelerinin beklendiği zamanlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

Yurtdışındaki işletmelerde bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

- a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını yaparak borsalarda alım satımdan doğan nakit, kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır. Ayrıca müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri BİAŞ ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve anaparanın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

5. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	8.489	-	12.008	-
Kısa Vadeli Kredilerden	8.489	-	12.008	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8.489	-	12.008	-

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	98.849	47.714	70.588	34.110
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	1
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	98.849	47.714	70.588	34.111

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	114	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24.044	-	6.894	-
Toplam	24.158	-	6.894	-

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- d) **İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- e) **Diğer bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2. Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

- a) **Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	40.076	-	32.912	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	40.076	-	32.912	-
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	40.076	-	32.912	-

- b) **İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- c) **İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- d) **Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:** Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-	1.299
Diğer (Bağlı Ortaklıklardan)	6.166	6.035
Toplam	6.166	7.334

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	736	312
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	270	-
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	466	312
Zarar (-)	(416)	(14)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(416)	(14)
Toplam (Net)	320	298

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	111	-
Geçmiş yıl giderlerine ait tahsilat	103	40
Diğer gelirler	27	28
Toplam Gayrinakdi Krediler	241	68

Raporun beşinci bölüm, dördüncü kısım, 11 numaralı dipnotunda gelir tablosunda yer alan diğer kalemi altındaki bakiyelerin gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde söz konusu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların ayrıntılarına yer verilmiştir.

Yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	1.005	3.080
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	1.005	3.080

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	39.670	30.962
SPK Kurul Payı Karşılığı Gideri	8.522	7.103
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	2.230	2.405
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	1.241	1.156
İzin Karşılığı Gideri	1.222	604
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.322	1.338
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	855	802
Dava Karşılık Giderleri	700	307
Diğer İşletme Giderleri	11.825	8.611
- Bilgisayar Kullanım Giderleri	2.076	1.509
-Haberleşme Giderleri	1.400	1.101
- Sigorta Giderleri	1.228	777
- Diğer	7.121	5.224
Toplam	67.587	53.288

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

- a) Banka, hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşan ertelenmiş vergi gelirini finansal tablolarına yansıtmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari Vergi Gideri/Geliri	(30.026)	(19.792)
Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri	971	381
Toplam	(29.055)	(19.411)

- b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeye Kadar Elde Tutulacak DİBS lerin İç Verim ve Piyasa Değer Farkları	301	(165)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	554	188
VUK ve TMS Sabit Kıymetler Ekonomik Ömür Farkı	(64)	(41)
Diğer Karşılıklar	543	410
Özkaynak altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi gideri	(363)	(11)
Toplam	971	381

- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	150.547	101.220
Kurumlar vergisi oranı	%20	%20
Hesaplanan vergi	(30.109)	(20.244)
İlaveler	14.763	(2.488)
İndirimler	(13.709)	3.321
Vergi gideri	(29.055)	(19.411)

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

31 Aralık 2014 itibarıyla, Banka'nın vergi sonrası karı 121.492 TL'dir (31 Aralık 2013: 81.809 TL).

10. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklamalar:

- a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- c) Azınlık paylarına ait kar/zarar: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın azınlık paylarına ait kar/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Diğer Komisyonlar ve Ücretler	58.435	45.289
-Müşteri hesap bakım komisyonları	12.333	10.287
-Vadeli işlemler opsiyon borsası komisyonları	10.439	6.093
-Saklama Komisyonları	9.794	8.556
-Hizmet komisyonları	8.542	6.292
-Borsa takas komisyonları	5.814	5.327
-Problemli üye portföy komisyonları	198	103
-Bloke değişim komisyonları	98	101
-Masraf karşılıkları	41	37
-Diğer	11.176	8.493
Havale Komisyonları	3.122	2.635
Diğer Komisyonlar	3	5
Toplam Bankacılık Hizmet Gelirleri	61.560	47.929
Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat	103	40
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	111	-
Diğer Gelirler	27	28
Toplam Diğer Faaliyet Gelirleri	241	68

12. Verilen ücret ve komisyonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Merkezi Kayıt Kuruluşuna Ödenen Komisyonlar	2.916	2.179
EFT için ödenen Komisyonlar	1.010	902
Diğer Komisyonlar	1.401	1.123
Verilen Ücret ve Komisyon Giderleri	5.327	4.204

- b) Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır(31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) **Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış:** Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).
- b) **Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:** Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).
- b.1) **Dönem başı ve dönem sonu:** Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).
- b.2) **Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:** Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).
- c) **Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:** Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).
- d) **Net yatırım riskinden korunma işlemi:** Bulunmamaktadır (2012: Bulunmamaktadır).
- e) **Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı:** Bulunmamaktadır.
- f) **Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen pay başına dönem net kar payları:** Kar payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul toplantısı, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla yapılmamıştır.
- g) **Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:** Finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla Yönetim Kurulu kar dağıtımı ile ilgili bir karar almamıştır.
- h) **Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:** 28 Mart 2014 tarihli 19. olağan Genel Kurul toplantısında, Banka'nın net karından 73.524 TL tutarının olağanüstü yedek akçelere, 4.454 TL tutarının ise yasal yedek akçelere aktarılması kararı alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar(+)	4.454	369

- i) **Pay ihracına ilişkin bilgiler:** Bilanço tarihi itibarıyla Banka sermaye artırımını sonucunda, 1.800.000.000 adet pay ihracında bulunmuştur (2013: 3.600.000.000 adet).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 31.767 TL (31 Aralık 2013: 64.898 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 95.936 TL (31 Aralık 2013: 633.533 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 250.716 TL (31 Aralık 2013: 222.894 TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 159.330 TL ’dir (31 Aralık 2013: 39.241 TL).

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	62.269	132.912
Kasa ve Efektif Deposu	14	16
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	62.255	132.896
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.680.074	3.204.101
Bankalar	4.664.040	3.190.024
Para Piyasasından Alacaklar	16.034	14.077
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.742.343	3.337.013
Reeskont (-)	(12.317)	(8.221)

Nakit Akış Tablosundaki		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.730.026	3.328.792

Dönem Sonu		
Nakit	54	62.269
Kasa ve Efektif Deposu	15	14
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	39	62.255
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.095.564	4.680.074
Bankalar	5.070.778	4.664.040
Para Piyasasından Alacaklar	24.786	16.034
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.095.618	4.742.343
Sermaye piyasası kurul payı (*)	(21.013)	-
Reeskont (-)	(13.397)	(12.317)

Nakit Akış Tablosundaki		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.061.208	4.730.026

(*) 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren SPK’nın talimatı üzerine Kurul Payı Borcu bloke tutar olarak değerlendirilmiş ve 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili tutar nakit ve nakit benzerleri toplamından düşülmüştür.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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 Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	222.278	4.776.503	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	92.124	2.333.793	80.161	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	6	-	12.705	11.161	2.924	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	90.168	3.918.889	60.009	191.189
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	222.278	4.776.503	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	138	-	16.099	10.035	3.016	-

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

d) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- c) Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

VIII. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	257	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-		Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-			
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-			

2. Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Bulunmamaktadır (2013: Bulunmamaktadır).

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye Piyasası Kanununun 130'uncu maddesinin 4'üncü fıkrası uyarınca, Bankanın gelir tablosunda yer alan tüm gelirler toplamından faiz gelirlerinin düşülmesi sonucu bulunacak matrah üzerinden % 10 oranında hesaplanan 2011, 2012 ve 2013 yıllarına ait toplam 18.797 TL tutarındaki SPK Kurul payı 26 Ocak 2015 tarihinde, 2014 yılına ait 8.522 TL tutarındaki SPK Kurul payı ise 16 Şubat 2015 tarihinde ödenmiştir.

İSTANBUL TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

- i. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemleri aracı kurumlara ait 1.241 TL tutarında devlet tahvili ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde 24.775 TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet teminat olarak alınmıştır. Bu menkul kıymetler pasifte muhtelif borçlar hesabında izlenmektedir. Söz konusu aracı kurumlara ait devlet tahvilleri ve hazine bonolarının borsa rayici ile değerlendirilmesi neticesinde 15 TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerinin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 11 TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlar hesabına kaydedilmiştir.
- ii. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun talimatı üzerine 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla "Muhtelif borçlar" hesabı içerisinde gösterdiği 21.013 TL (31 Aralık 2013: 12.267 TL) tutarındaki kurul payı borcunu Sermaye Piyasası Kurulu adına "Bankalar" hesabında nemalandırmaktadır.
- iii. Banka, T.C.Hazine ve Dünya bankası işbirliği ile "multi-donor fund" olarak kurulmuş olan "Dünya Bankası Küresel İslami Finansı Geliştirme Merkezi" ni 5 yıl boyunca desteklemeye Yönetim Kurulu'nun 30 Mayıs 2013 tarihli ve 8 no'lu kararı ile karar vermiştir. Bu çerçevede gönüllülük esasına göre toplam 450.000 ABD Doları tutarında katkı yapılması planlanmış ve ilgili tutarın 180.000 ABD Doları tutarı 2014 yılında ödenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 20 Şubat 2015 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

.....