

AKFİNANS BANK LTD.

31 Aralık 2013 Mali Yıl Raporu

**FEVZİ ADANIR & CO
INTERNATIONAL
ACCOUNTANTS**

14 Mehmet Akif Caddesi Köşklüçiftlik Lefkoşa
Çaldıran Sokak Ayla Apt Daire 1 Girne
Tel ;228-3382/815-8893
Fax ; 228-3927/815-3229
www.adanir.com

AKFİNANS BANK LTD.

2013 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1.Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2.Bağımsız Denetim Raporu	2
3.Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli	3-5
4.Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	6-10
5.İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	11-12
6.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	13-25
7.Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	26
8.Ek Mali Tablolar ve Açıklamalar	27-29

AKFİNANS BANK LTD.

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu , bankanın hesaplarını , yıllık bilançoları ve kar ve zarar cetvellerini KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları , muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla , Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir.Yönetim Kurulu , Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası taahhüdünde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludur.

Yönetim Kurulu adına ,

...../...../2014



FEVZİ ADANIR&CO

INTERNATIONAL&FINANCIAL

ACCOUNTANTS

AKFİNANS BANK LTD.

1 OCAK 2013 – 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 6'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 3-29'da sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 1'de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleşmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor:

Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasanın 29(3) 'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot IB-14'de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur.

39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş , yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de , Dipnot 14l (i) ,(ii),(iii) ve (iv)'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fesil 113 Gereğince Kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce , denetlediğimiz kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu Bilanço ile Kar ve Zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabaktır.

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre hesaplar Bölüm 113 , Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2013 yılı karını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Fevzi Adanır & Co

International Accountants

(KKTG Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.)

Demir Adanır BA (Phon) FAIA FFA FCPA

Sorumlu Ortak

Tarih:2014

-2-

Nicosia Head Office - Lefkoşa Merkez

Mehmet Akif Caddesi No.14, Köşklüçiftlik,
Nicosia, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey. P.O Box 341
T +90 392 228 3382-22 | F +90 392 228 3927

Müşteri Destek Hattı - Toll Free Numarası: 111 444 6

Kyrenia Office - Girne Ofis
Çaldıran Sokak, Girne, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey
T +90 392 815 8645 | F +90 392 815 3229
info@adanir.com | www.adanir.com

AKFİNANS BANK LTD.

KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

CARİ DÖNEM

ÖNCEKİ DÖNEM

AKTİFLER

(31/12/2013)

(31/12/2012)

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		756,966	566,229	1,323,195	1,104,647	464,955	1,569,602
A. Kasa		665,896		665,896	883,147		883,147
B. Etkif Deposu			452,340	452,340		429,628	429,628
C. Diğer		91,070	113,889	204,959	221,500	35,327	256,827
II - BANKALAR	(1)	11,492,079	6,471,953	17,964,032	8,355,309	5,198,789	13,554,098
A. K.K.T.C Merkez Bankası		5,364,259	5,651,678	11,015,937	4,774,058	5,035,644	9,809,702
B. Diğer Bankalar		6,127,820	820,275	6,948,095	3,581,251	163,145	3,744,396
1) Yurtiçi Bankalar		3,981,887	716,129	4,698,016	2,100,515	69,760	2,170,275
2) Yurtdışı Bankalar		2,145,933	104,146	2,250,079	1,480,736	93,385	1,574,121
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	634,514		634,514	509,061		509,061
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		634,514		634,514	509,061		509,061
IV - KREDİLER	(3)	26,334,771	25,761,788	52,096,559	20,798,958	19,665,014	40,463,972
A. Kısa Vadeli		16,507,287	9,395,002	25,902,289	13,408,714	6,696,118	20,104,832
B. Orta ve Uzun Vadeli		9,827,484	16,366,786	26,194,270	7,390,244	12,968,896	20,359,140
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	2,993,591		2,993,591	2,796,423		2,796,423
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		878,385		878,385	793,550		793,550
1) Brüt Alacak Bakiyesi		963,642		963,642	830,713		830,713
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-85,257		-85,257	-37,163		-37,163
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		476,464		476,464	805,258		805,258
1) Brüt Alacak Bakiyesi		530,187		530,187	877,256		877,256
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-53,723		-53,723	-71,998		-71,998
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		1,638,742		1,638,742	1,197,615		1,197,615
1) Brüt Alacak Bakiyesi		2,438,786		2,438,786	1,904,851		1,904,851
2) Ayrılan Karşılık (-)		-800,044		-800,044	-707,236		-707,236
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		117,745	825	118,570	113,645		113,645
A. Kredilerin		85,363		85,363	86,613		86,613
B. Menkul Değerlerin		10,653		10,653	12,043		12,043
C. Diğer		21,729	825	22,554	14,989		14,989
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		3,371,932	2,793,569	6,165,501	2,766,092	2,070,033	4,836,125
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	2,112,986	27,895	2,140,881	1,749,058	8,989	1,758,047
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	200,000		200,000	200,000	0	200,000
A. Mali İştirakler		200,000		200,000	200,000		200,000
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)						
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	3,473,801		3,473,801	3,177,740		3,177,740
A. Defter Değeri		5,918,587		5,918,587	5,275,785		5,275,785
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-2,444,786		-2,444,786	-2,098,045		-2,098,045
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2,574,377	187,656	2,762,033	2,946,234	193,070	3,139,304
TOPLAM AKTİFLER	(19)	54,062,762	35,809,915	89,872,677	44,517,167	27,600,850	72,118,017

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

GENEL MÜDÜR

AVNİ BİRMAN

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

ADEM KADER

YÖNETİM KURULU ASBAŞKANI

MEHMET KADER

AKFİNANS BANK LTD.

KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASIFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	41,840,768	35,239,737	77,080,505	33,951,248	25,413,447	59,364,695
A. Tasarruf Mevduatı		33,125,954	32,546,745	65,672,699	27,356,625	23,478,603	50,835,228
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		1,491,038	9,575	1,500,613	1,051,428	7,376	1,058,804
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		7,050,798	2,650,967	9,701,765	5,369,972	1,899,857	7,269,829
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		172,978	30,937	203,915	173,223	26,358	199,581
E. Bankalar Mevduatı		0	1,513	1,513		1,253	1,253
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0			
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		217,325	500,594	717,919	212,472	410,193	622,665
A. Mevduatın		192,794	500,594	693,388	191,431	410,193	601,624
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		24,531	0	24,531	21,041	0	21,041
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		134,371	7,219	141,590	118,810	4,429	123,239
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	857,551	199,682	1,057,233	496,399	117,633	614,032
XI - KARŞILIKLAR		693,150		693,150	536,899		536,899
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı					0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		504,320		504,320	388,252		388,252
C. Vergi Karşılığı		188,830		188,830	148,647		148,647
D. Diğer Karşılıklar		0		0	0		0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	369,334	60,110	429,444	602,136	1,213,855	1,815,991
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	8,554,132		8,554,132	8,500,091		8,500,091
A. Ödenmiş Sermaye		8,140,000		8,140,000	8,140,000		8,140,000
1) Nominal Sermaye		15,000,000		15,000,000	15,000,000		15,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-6,860,000		-6,860,000	-6,860,000		-6,860,000
B. Kanuni Yedek Akçeler		414,132		414,132	360,091		360,091
1) Kanuni Yedek Akçeler		414,132		414,132	360,091		360,091
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler					0		0
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları							
F. Zarar	(18)						
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		1,198,704		1,198,704	540,405		540,405
A. Dönem Kârı		712,340		712,340	540,405		540,405
B. Geçmiş Yıl Kârları		486,364		486,364			
TOPLAM PASİFLER	(19)	53,865,335	36,007,342	89,872,677	44,958,460	27,159,557	72,118,017
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	1,988,957	725,694	2,714,651	1,087,909	499,322	1,587,231
II - TAAHHÜTLER	(3)	9,105,750	0	9,105,750	5,068,500		5,068,500
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)		0				0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		5,184,891	1,102,558	6,287,449	4,708,215	328,832	5,037,047
TOPLAM		16,279,598	1,828,252	18,107,850	10,864,624	828,154	11,692,778

GENEL MÜDÜR

AVNİ BİRMAN

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

ADEM KADER

YÖNETİM KURULU ASBAŞKANI

MEHMET KADER

AKFİNANS BANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dipnot	(31/12/2013)	(31/12/2012)	
FAİZ GELİRLERİ	(1)	8,454,536	7,507,906	
A. Kredilerden Alınan Faizler		7,517,385	6,696,569	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		4,902,288	4,409,135	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3,186,335	2,912,699	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,715,953	1,496,436	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		2,372,233	1,983,231	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		826,673	646,299	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,545,560	1,336,932	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		242,864	304,203	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		121,714	132,337	
C. Bankalardan Alınan Faizler		791,374	658,285	
1) K.K.T.C Merkez Bankasından		169,189	188,005	
2) Yurtiçi Bankalardan		459,897	256,942	
3) Yurtdışı Bankalardan		162,288	213,338	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0	
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		24,063	20,715	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		24,063	20,715	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		0	0	
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0	
FAİZ GİDERLERİ	(1)	4,264,974	3,868,557	
A. Mevduata Verilen Faizler		3,035,062	2,810,721	
1) Tasarruf Mevduatına		2,600,618	2,350,659	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		310,291	390,604	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		124,153	69,458	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0	
5) Bankalar Mevduatına		0	0	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		1,229,912	1,057,836	
1) Tasarruf Mevduatına		1,142,670	988,040	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		0	0	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		86,409	69,057	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0	
5) Bankalar Mevduatına		833	739	
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0	
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0	
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0	
1) K.K.T.C Merkez Bankasına		0	0	
2) Yurtiçi Bankalara		0	0	
3) Yurtdışı Bankalara		0	0	
4) Diğer Kuruluşlara		0	0	
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0	
NET FAİZ GELİRİ [I - II]		4,189,562	3,639,349	
FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	2,364,314	1,790,659	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,154,590	880,975	
1) Nakdi Kredilerden		646,322	476,095	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		146,537	196,808	
3) Diğer		361,731	208,072	
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		0	0	
C. Kambiyo Karları		451,506	288,665	
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0	
E. Olağanüstü Gelirler		0	0	
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	758,218	621,019	
FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	5,652,706	4,740,956	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		5,297	5,583	
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0	
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0	
3) Diğer		5,297	5,583	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0	
C. Kambiyo Zararları		157,111	77,482	
D. Personel Giderleri		2,377,885	2,132,984	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonları		0	0	
F. Kira Giderleri		781,317	668,461	
G. Amortisman Giderleri		365,753	334,763	
H. Vergi ve Harçlar		42,591	42,687	
I. Olağanüstü Giderler		0	0	
J. Takipteki Alacaklar Provizyonları		0	0	
K. Diğer Provizyonlar	(2)	255,549	148,080	
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	195,046	77,404	
NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-3,288,392	-2,950,297	
VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		901,170	689,052	
VERGİ PROVİZYONU		188,830	148,647	
NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		712,340	540,405	

GENEL MÜDÜR

AVNİ BİRMAN

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

ADEM KADER

YÖNETİM KURULU ASBAŞKANI

MEHMET KADER

I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.
2. Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlar da ayrılmıştır.

	2013	2012
Demirbaş eşya mefruşat	10% -25%	10%
Taşıtlar- Binek	15%	15%
Taşıtlar-van tipi	25%	20%

3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
.../...../2014

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

a. Akfinans Bank Ltd, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdidinde tescil edilmiş, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Bankamız Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi MŞ:05892 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır. Bankamızın Merkez, Kaymaklı, Gönyeli, Lefkoşa Sanayi, Mağusa, Girne, Köşklüçiftlik, Karakum, Alayköy ve Temmuz 2013'de faaliyete başlayan İskele şubesi ile 10 şubesi vardır.

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır.
Yoktur

4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.
Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.

5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.
Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır.

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde 13/08/13 tarihinde yürürlüğe geçen yeni amortisman yasaı ile kullanılan amortisman oranları yukarıda gösterildiği gibi değiştirilmiş ve kullanılan yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.
Açık pozisyon oranları Merkez Bankasının talimatlarındaki oranlar seviyesinde tutulmakta ve piyasalar yakından izlenerek kur riskinden mümkün olan en alt seviyede etkilenilmektedir.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerl. kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 2.1150	TL 1.7830
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.1170	1.7850
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.1400	1.7900
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.0850	1.7900
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.0700	1.7900
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2.0730	1.7930
Bundan önceki:		
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	<u>Cari Dönem</u> TL 3.4800	<u>Önceki Dönem</u> TL 2.8800
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.4780	2.8750
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5300	2.8850
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.4130	2.8850
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.3750	2.8650
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.3830	2.9000

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmelidir.

	<u>Cari Dönem 31.12.2013</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	7,773,953	2,444,786	7,162,500
Menkuller	3,689,039	2,022,611	1,932,500
Gayri Menkuller	2,229,548	422,175	3,115,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,855,366		2,115,000
	<u>Önceki Dönem 31.12.2012</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	7,390,152	2,098,045	6,657,000
Menkuller	2,428,795	1,160,534	1,242,000
Gayri Menkuller	2,846,990	937,511	3,300,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	2,114,367		2,115,000

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.

Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. Yoktur

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar da açıklama yapılır. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklikler yoktur.

12. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer husus yoktur.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

19.15%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	23,518,788	6,417,448	45,633,559	13,742,269
Nakit Değerler	1,287,351	35,844		
Merkez Bankasından Alacaklar	11,015,937			
Bankalararası Para Piy. İşl. Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar		6,359,050		589,045
Menkul Değerler Cüzdanı	634,514			
Mevduat Yasal Karşılıkları	6,165,501			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	4,143,000		45,633,559	2,320,000
Takipteki Alacaklar				2,993,591
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	10,653	22,554		85,363
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				1,855,366
Sabit Kıymetler				3,191,971
Diğer Aktifler	261,832			2,706,933
Bilanço Dışı Kalemler	453,000	0	4,469,000	126,185
Teminat Mektupları	392,000		2,254,000	43,660
Akreditifler			0	24,991
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	61,000		2,215,000	
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar		0		57,534
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	23,971,788	6,417,448	50,102,559	13,868,454
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)				10,738,000
Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				
TOPLAM		1,283,490	25,051,280	24,606,454

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	9,449,760	8,973,969
a.Ödenmiş Sermaye	8,140,000	8,140,000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	414,132	360,091
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	1,198,704	540,405
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	-	-
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	504,320	388,252
a.Genel Karşılık	504,320	388,252
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	-	-
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)	-	-
d.İst. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.	-	-
e.Alman Sermaye Benzeri Krediler	-	-
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	9,954,080	9,362,221
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	9,954,080	9,362,221
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	503,076	266,527
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	200,000	200,000
b.Özel Maliyet Bedelleri	281,830	66,527
c.İlk Tesis Giderleri	-	-
d.Peşin Ödenmiş Giderler	21,246	-
e.İst.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark	-	-
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
g.Şerefiye	-	-
h. Yasal Mevzuata aykırı Krediler ve kredilerdeki limit aşımaları	-	-
6-ÖZKAYNAK (4-5)	9,754,080	9,162,221

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	50,941,224	43,678,234
Özkaynak	9,754,080	9,162,221
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 19.15	% 20.98

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmektedir.

- a)Bankanın hukuki yapısı;
Akfinans Bank Ltd , Şirketler Yasası Fasil 113 tahdında tescil edilmiş ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.
- b)Bankanın sermaye yapısı ile % 10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II(17) 'de verilmiştir.
- c)Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na uygun şekildedir.
- d)Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkar bulunmuştur.
- e)Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir;
- | | | | |
|------------------|------------------------|----------------|----------------------|
| Avni Raif Birman | Genel Müdür | Hüseyin Gizmen | İç Denetim Müdürü |
| Hasan Tahsin | Genel Müdür Yardımcısı | Ünsal Aröz | Risk Yönetimi Müdürü |
| Mehmet Sertuğ | Genel Müdür Yardımcısı | | |
| Ertuğ Kader | Genel Müdür Yardımcısı | | |
- f)Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- g)Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyecek bilginiz dahilinde herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- h)Tek düzen hesap planına uyum çalışmaları devam etmektedir.
- ı)Banka , 45/1992 Sayılı Kalkınma Bankası Yasası 16-2(A) maddesi uyarınca ,tahvil alım kurallarına uymamıştır.
- İ)Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacakların teminatsız olarak kullanılan 255,781 TL 'lik kredi tutarına karşılık % 100 karşılık ayrılması gerekirken , 255,579 TL 'lik özel karşılık ayrılmıştır.202 TL 'lik farkın , Nisan 2014 dönemi itibarıyla özel karşılık hesaplarına intikal ettirilmiş olduğu gözlemlenmiştir.
- j) 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası 28.maddesine istinaden alacaklardan dolayı elde edinmek zorunda kalman gayrimenkullerin elden çıkarılması ile ilgili mevzuatta belirtilen süre aşımında , mahkemenin almış olduğu ara emri kararının en önemli etken olduğu kanısındayız.
- k)Sabit kıymetler cevelinde , bankanın sahip olmadığı ve kira statüsünde kullanılan şube binaları için yapılan bir kısım masrafların , 254 Özel Maliyet hesabı yerine , 252 gayrimenkuller hesabında muhasebeleştirilmiş olduğu ve yıllık %20 amortisman oranı yerine %4 uygulandığı gözlemlenmiştir.

1- i. İç Sistemlerle ilgili faaliyetlerin değerlendirilmesi;

KKTC Bankalar Yasası 'nın 15 'inci maddesinin 3. fıkrası çerçevesinde 12/8/2008 tarihinde yayınlanan tebliğin Tek Birim oluşturabilecek Bankalar' başlıklı 17. maddesinde yer alan hükümler paralelinde bankanın yabancı kaynak toplamı 20-50 Milyon TL aralığında bulunduğundan ,31/07/2010 tarihine kadar İç Denetim ve Risk Yönetimi fonksiyonları tek birimde yürütülmekte idi. Fakat ..12/08/2010.. tarihinden itibaren bankanın yabancı kaynakları 50 Milyon TL 'yi aşmış olmasından dolayı İç Denetim ve Risk Yönetimi fonksiyonları ayrı birimde yürütülmektedir. Banka'nın aktif büyüklüğü , bilanço dışı yükümlülükler dahil 200 Milyon TL 'yi aşmamış olmasından dolayı uyum birimi kurulmamıştır.Birimin fonksiyonları risk yönetimi ve muhasebe birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Akfinans Bank Ltd , 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası altında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri "tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uymuştur.İç Denetim ve Risk Yönetimi birimlerinde çalışanların nitelikleri tebliğe uygundur.

ii. İç Denetim

- İç Denetim Birimi çalışmaları , Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.Banka'nın operasyonel faaliyetleri ve iş süreçleri , dönemsellik ve süreklilik kavramı çerçevesinde uygulanmakta olmasına rağmen , iç denetim faaliyetlerinin risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde detaylı çalışma yapılması gerekmektedir.
- İç Denetim Birimi'nde görev yapan personellerin bilgi ve becerilerini geliştirme yönünde etkin eğitim programlarına katılımlarının sağlanması ve denetim kadrosunun artırılması gerektiği kanısındayız.
- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu KKTC Merkez Bankası'na sunmuştur.
- İç Denetim Birimi, raporlarını tebliğe uygun olarak İç Sistemlerden sorumlu üyeye sunmuştur.

iii. Uyum ve İç Kontrol

Bankanın bilanço içi ve dışı varlıklarının toplamı 200 Milyon TL 'yi aşmamış olmasından dolayı , uyumla ilgili faaliyetler , ayrı bir birim yerine , Risk Yönetimi ve Muhasebe birimi altında yürütülmektedir.

İç Kontrol Sistemi , Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde düzenlenmesi gerekmektedir.Özellikle banka personelinin kusur ve hatalarından kaynaklanabilecek bir takım yanlış uygulamaların , iç kontrol faaliyetlerine yoğunlaşarak asgari seviyeye indirilmesi gerekmektedir.

- 4/2008 Nolu "Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önlenmesi Yasası" gereği şüpheli işlem bildirimleri , Nakit İşlemler bildirimleri ve Gelen-giden havale bildirim raporları , Para Kambiyo İnkışaf Dairesi ve KKTC Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.
- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistem birimleri oluşturulmuş olmasına rağmen , faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerinin yazılı olarak belirlenip, uygulama ve işleyişin etkin kontrolünün sağlanması gerekmektedir
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlayabilecek nitelikte , düzenli olarak güncellenmesi ve revize edilmesi gerekmektedir.
- Acil ve beklenmedik durum planının 2013 yılında uygulamaya alındığı , buna ek olarak bankanın faaliyet yoğunluğuna bağlı olarak maruz kalacağı kayıp risklerine karşın , planın dönemsel tatbik edilmesi gerekmektedir.
- Banka , THP (Tek Düzen Hesap Planı) ile ilgili mevzuata uyum konusunda yaşanan sıkıntılarını giderilmesi yönünde çalışmalarını yoğunlaştırması , muhasebe ve raporlama faaliyetlerinin belirli standart çerçevesinde yürütülebilmesi için şubelerin merkezle olan koordinasyonunun sağlanması gerekmektedir.
- Şubelerdeki iç kontrol sürecinin , bankanın faaliyet yoğunluğu ve risk odaklı denetim kapsamında etkinleştirilmesi gerekmektedir.

iv. Risk Yönetimi

- Risk Yönetimi , risk izlemesi ve yönetim bilgi sistemlerini temel alarak , piyasa riski , kredi riski ve operasyonel riskin izlenmesi ve asgari düzeyde tutulmasını amaçlamaktadır.Banka'nın risk izleme uygulamaları ve raporları söz konusu riskleri içermekle birlikte , tebliğ gereği 2013 yılı itibarıyla stres testi , senaryo analizi ve risk matrisi çalışmalarını , düzenli olarak uygulamakta ve raporlamaktadır.
- Kredi riski : Banka'nın faaliyetlerinin en yoğun olduğu alan olan kredilendirme faaliyetleri ,banka'nın risk seviyesini etkileyen en önemli faaliyetlerin başında gelmektedir.Banka'nın bilanço yapısı içerisinde kredi faaliyetlerinin oranı %67'dir.Kredi risk yönetimi çerçevesinde , kredilendirme tahsisi , risk takibi ve raporlama faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması gerekmektedir.
- Kredi risk ölçümünün sağlıklı değerlendirilebilmesi açısından kredilerin türü ,sektörel ve bölgesel dağılımı , teminat risk derecelendirmesi ile ilgili denetim faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması gerekmektedir.
- Takipteki kredilerle ilgili çalışmalarda , özellikle teminat gruplarına göre gerçekleştirilen ve kefillikle kullanılmış olan kredilerin ,olası kayıp risk seviyesinin asgari düzeye indirilmesi adına detaylı analiz edilmesi , izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir.Kefillikle kullanılan kredilerin , kredi kullandırma sürecinde kefilin ödeme gücü dikkate alınarak değerlendirmeye alınması gerekmektedir
- Kredi riski ölçüm faaliyetleri ile ilgili özellikle 2013 yılı içerisinde taksitli kredilerde yaşanan taksit geriliği ve limitli kredilerdeki limit aşımı tutarları banka açısından risk teşkil etmektedir. Banka'nın faaliyet yoğunluğu olarak , kredilendirme faaliyetlerinin mali yapı içerisindeki ağırlığının yüksek olmasından dolayı , kredi risk takip sisteminin kredi tahsisinden itibaren sürekli takip sistemi geliştirilerek analiz ve raporlanması gerekmektedir.
- Operasyonel risk yönetimi kapsamında , banka mensuplarının kusur ve hatası nedeniyle oluşabilecek kayıp risklerinin asgari seviyeye indirilmesi yönünde , banka personelinin düzenli olarak hizmet içi eğitim programları ve dış eğitim programlarına katılımının sağlanması gerekmektedir.
- Risk Yönetim Birimi ile ilgili risk stratejilerinin ve politikalarının oluşturulması ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanması , faaliyet planının yapılması ve risk limitlerinin tesisi konularında çalışmaların hızlandırılması gerekmektedir.

II - İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

KKTC Merkez Bankası , 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15.maddesinin 3.fıkrasının kendisine verdiği yetkiyi kullanarak 15 Ağustos 2008 tarihinde "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"ni yayınlamıştır.

Bu Tebliğin 4.maddesinin 1.fıkrasına göre bankalar , maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla , Yönetim Kurulu'na bağlı yeterli ve etkin bir İç Denetim , İç Kontrol ve Risk Yönetimi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler.İlgi Tebliğin 4.maddesinin 2.fıkrasına göre Bankalar Yönetim Kurulları kendi aralarından bir veya birden fazla üyeyi , 1.fıkarda belirtilen sistemlerin kurulması , koordinasyonu , işleyişi ve uygulamalardan sorumlu üye olarak belirleyebilir.İlgili maddeye istinaden bir Yönetim Kurulu üyesi , İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi atandıktan sonra , KKTC Bankalar Yasası'nın 15'inci maddesinin 3.fıkrası çerçevesinde 12/8/2008 tarihinde yayınlanan tebliğin Tek Birim oluşturabilecek Bankalar 'başlıklı 17.maddesinde yer alan hükümler paralelinde bankanın yabancı kaynak toplamı 20-50 Milyon TL aralığında bulunduğundan , 31/07/2010 tarihine kadar İç Denetim ve Risk Yönetimi fonksiyonları , tek birimde yürütülmekte idi.Fakat 12/8/2010 tarihinden itibaren bankanın yabancı kaynakları 50 Milyon TL'yi aşmış olmasından dolayı İç Denetim ve Risk Yönetimi fonksiyonları ayrı birimde yürütülmektedir. Banka aktif büyüklüğü , bilanço dışı yükümlülükler dahil 200 Milyon TL 'yi aşmamış olmasından dolayı uyum birimi kurulmamıştır. Birimin fonksiyonları Risk Yönetimi ve Muhasebe Müdürlüğü ile koordineli olarak gerçekleştirilmektedir.

İç Sistem Birimleri Sorumluları tarafından faaliyetleri hakkında hazırladıkları raporlar , İç Sistemler Sorumlusu tarafından periyodik olarak Yönetim Kurulunu'na sunulmaktadır.

a. İç Denetim:

39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15.Maddesinin 3.Fıkrası altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği çerçevesinde faaliyetlerini yürütmektedir.

İç Denetim Birimi'nin temel hedefi , merkez ve şubelerde yürütülen faaliyetlerin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji , politika , ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul bir güvence sağlamak için çalışmalarını sürdürmektedir.Bu nedenle banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri denetlenmektedir.

2013 yılında risk odaklı yaklaşımla bankanın kredi portföyünün önemli kısmı denetimden geçirilmiştir.Tespit edilen aksaklıklar şubelerle istişare edilip , düzeltme yoluna gidilip , şubelerle merkezin koordinasyonun sağlanılmasına çalışılmaktadır. 2013 yılı Denetim Planı'na uygun olarak , dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş olup , Yıllık Denetim Planı ve değerlendirme raporu hazırlanmıştır.

Denetimler planlanan sürelerde gerçekleştirilmiş olup, sonuçları rapor halinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne sunulmuş ve akabinde KKTC Merkez Bankası'na gönderilmiştir.

Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğinin 9. maddesinin 4. fıkrasında belirtilen kurallar çerçevesinde; 2013 yılı için hazırlanan Ek.1 Krediler Dökümü ve Değerlendirme Raporu, KKTC Merkez Bankası'na raporlanmıştır.

b. Risk Yönetimi:

Risk Yönetimi sisteminin öncelikli amacı , bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk -getiri yapısını , buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğini ve düzeyini izlemeye , kontrol altında ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar , uygulama usulleri ve limitleri vasıtasıyla , maruz kalınan risklerin tanımlanmasını , ölçülmesini , izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Risk Yönetimi faaliyetleri çerçevesinde Kredi Riski , Piyasa Riski , Faiz Oranı Riski , Kur Riski , Likidite Riski , Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski gibi riskler tanımlanmakta, kontrol süreci ile risklilik seviyesi belirlenmekte ve bankanın faaliyet yapısı ve uzun vadeli risk odaklı denetim olgusunun yerleştirilmesi hedeflenmektedir.

Bankanın faaliyet yoğunluğu açısından en yoğun olarak kredi riski taşıdığı görülmektedir. Banka bilanço büyüklüğü dikkate alındığı zaman kredi faaliyetlerinin mali yapı içerisindeki oranının %67 civarında olması , kredi riskinin banka Risk Yönetimi faaliyetleri açısından en fazla yoğunluk harcanması gerektiren unsur olarak değerlendirilebilmektedir. Krediler , yıl içerisinde aylık olarak kredi müşterisi ve kullanılan kredinin cinsi bakımından analiz edilmekte ve raporlanmaktadır.

2013 yılı içerisinde 3 'er aylık dönemler itibarıyla yapılan Faiz Oranı Riski ile , Faiz Oranı Yeniden Fiyatlandırma (GAP Analizi) ve banka bilançoları değerlendirilerek 3'er aylık dönemler itibarıyla kıyaslama ve zaman içinde risk düzeyindeki değişimin ölçümü yapıldığı Fark Analizler ,Likidite Riski için yapılan aylık Likidite Stok Analizi ile 3 aylık devreler olarak hazırlanan Likidite Boşluğu Analizleri , Kur Riski ile ilgili aylık olarak hazırlanan Kur Oranı Analizi ile Tarihsel VaR (Historical Value at Risk) analizleri uygulanarak hazırlanan analizlerde mevduatların vadelerine göre (core depozit ve core depozitsiz) mevduatlar dikkate alınarak) yerleştirilerek tespit edilen analizler neticesinde riske dayalı aktiflerin Riske dayalı borçlara oranı değerlendirilmiş ve bu risklerin İçsel Risk Düzeyleri "Düşük Risk Düzeyi" , kontrol seviyelerinin ise Faiz oranı Riskinin "Güçlü " , kur riski ile Likidite riskinin makul seviyede olduğu tespit edilmiştir.

Risk Birimi riske maruz net risklerin tespit ve raporlamalarını zamanında ve periyodik olarak Üst Düzey Yönetime ve Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ortaya konan bu bakiye risklerin Yönetim'in önüne daha somut ve ikna edici , fayda/maliyet unsuruna dayalı , faydalarının neler olacağı açıkça izah edilerek , somut öneriler sunulması , risk biriminin daha etkin olması ve sürece dahil edilmesini sağlayacaktır.

Uyum:

Bankamızda tebliğ gereği Uyum Birimi oluşturulmamıştır. Bu görev , Risk Yönetimi Birimi ve Muhasebe Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda tebliğ gereği düzenli olarak aşağıdaki bildirimler yapılmaktadır;

4/2008 Nolu "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" gereği şüpheli işlem bildirimleri , Nakit İşlemler bildirimleri ve Gelen-giden havale bildirim raporları , Para Kambiyo İnkışaf Dairesi ve KKTC Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

III - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) K. K. T. C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,364,259	5,651,678	4,774,058	5,035,644
Vadeli Serbest Hesap				
Bloke Tutar				
TOPLAM	5,364,259	5,651,678	4,774,058	5,035,644

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1,659,355	1,023,312	589,045	549,571
AB Ülkeleri	1,679	1,238		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	1,661,034	1,024,550	589,045	549,571

* Türkiye , AB ülkeleri , ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo işlemleri yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
TOPLAM				

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 634,514 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	634,514		509,061	
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	634,514		509,061	

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Bankaların 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	1,601,947	49,289	1,216,443	37,942
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	959,602	42,291	706,998	37,000
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	642,345	6,998	509,445	942
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	779,691		442,337	

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

Nakdi Krediler	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	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	3,221,819			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	22,222,696		632	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	23,052,188		193,285	76,458
Kredi Kartları	2,890,597		18,496	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	420,388			
TOPLAM	51,807,688	0	212,413	76,458

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	826,955	1,723,165
Özel	51,269,604	38,740,807
TOPLAM	52,096,559	40,463,972

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	52,096,559	40,463,972
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	52,096,559	40,463,972

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı,
Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %68.86 kredi portföyünü 50.43%'ünü oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 42 müşteridir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı,
Bankanın ilk büyük 100 (bankamızın gayrinakdi müşteri sayısı 97 müşteriden oluşmaktadır) gayrinakdi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100, kredi portföyünün %57.01'ini oluşturan müşteri sayısı 2 müşteridir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı ile nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, açıklanır.
Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %41 nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 17'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	830,713	877,256	1,904,851
Dönem İçinde İntikal (+)	730,937	194,766	19,503
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		85,016	1,062,475
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-550,041	-597,450	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-47,967	-29,401	-548,043
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)			
Dönem Sonu Bakiyesi	963,642	530,187	2,438,786
Özel Karşılık (-)	-85,257	-53,723	-800,044
Bilançodaki Net Bakiyesi	878,385	476,464	1,638,742

b) Yabancı Para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			

*Tahsil imkanı sınırlı krediler 170 numaralı hesaplarında izleniyor. Yabancı Para kredileri Türk Lirası olarak izlenmektedir.

c) Zarar Niteliğindeki Kredilerin ve Diğer Alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve ayrılan karşılıklar ;

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	255,781	255,579
I Grup Teminath		
II Grup Teminath	1,396,523	160,448
III Grup Teminath	786,482	384,017
IV Grup Teminath		
TOPLAM	2,438,786	800,044

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır.

5. Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler;

Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar ; Yoktur

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	200,000	200,000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; Yoktur

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Star Card Banka Kartları Merkezi Ltd.	Lefkoşa	16.67	16.67	497,268	

16.67% pay oranı için Star Card Banka Kartları Merkezi Ltd'e 200,000.- TL ödenmiştir.

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ; Yoktur

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarlar ; Yoktur

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORCLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM		

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	2,229,548	128,505	2,921,299	5,279,352
Birikmiş Amortismanlar (-)	-390,743	-64,778	-1,627,079	-2,082,600
Net Defter Değeri	1,838,805	63,727	1,294,220	3,196,752
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,838,805	63,727	1,294,220	3,196,752
İktisap Edilenler	0	40,400	622,864	663,264
Elden Çıkarılanlar (-)	0	-18,047	-2,415	-20,462
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0		0
Amortisman Bedeli (-)	-31,432	-21,229	-313,092	-365,753
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1,807,373	64,851	1,601,577	3,473,801

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı

1,855,366 TL

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşyorsa , bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır;

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmıyor.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

Ödenen Mevduat Faizi Vergi Stopajları:

1.Peşin Ödenen Vergiler;

KKTC'de ödenen	105,188 TL
Taşınmaz mal stopajı	8,000 TL
	<u>113,188 TL</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2013	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	816,068		30,644,838	851,643	958	812,447	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	3,423,629		4,958,637			332,548	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	480,072		15,590,362	588,118	4,026,885	10,461,146	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	598,213		629,373			1,463,893	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)			1,119,042		281,120		
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar	1,513						
Diğer							
TOPLAM	5,319,495		52,942,252	1,439,761	4,308,963	13,070,034	0

Önceki Dönem-2012	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	779,293		25,189,581	696,639	1,291	689,821	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	2,904,379		3,390,244			300,000	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	552,340		8,894,828	833,636	3,097,583	8,910,512	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	544,177		296,558			1,092,856	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)			966,198		223,507		
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar	1,253						
Diğer							
TOPLAM	4,781,442		38,737,409	1,530,275	3,322,381	10,993,189	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	33,125,954	32,546,745	27,069,104	23,219,755
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	33,125,954	32,546,745	27,069,104	23,219,755

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ; Kredi alınmamıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli				

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar, fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır.

Yoktur.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

14. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa , bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları ;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

8,140,000

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	8,140,000	8,140,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	8,140,000	15,000,000

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler ;
yoktur

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler ; yoktur

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri Y. D. F.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ADEM KADER LTD.	7,064,000	47.09%	3,832,773	3,231,227
NAZİYET BIRMAN	2,127,000	14.17%	1,153,708	973,292
ERTUĞ KADER	2,127,000	14.17%	1,153,708	973,292
MEHMET KADER	2,127,000	14.17%	1,153,708	973,292

f) 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 belirtilir. Yoktur.

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

19. a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği,

Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi ve Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli hesaplar kullanılacaktır.

Yurtiçi Bankalar

KKTC Merkez Bankası

As Bank Ltd.

Creditwest Bank Ltd.

K.Türk Koop Merkez Bankası Ltd.

Yakındoğu Bank Ltd.

Yurtdışı Bankalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Denizbank A.Ş.

Turkish Bank A.Ş.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği,

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, belirtilmelidir.

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

Yurtiçi Bankalar

KKTC Merkez Bankası

Yurtdışı Bankalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	12,339,132					12,339,132
Bankalardan Alacaklar	5,355,095	1,593,000				6,948,095
Menkul Değerler					634,514	634,514
Krediler	23,076,655	94,000	776,904	1,929,000	26,220,000	52,096,559
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	332,000			3,000		17,854,377
Toplam Varlıklar	41,102,882	1,687,000	776,904	1,932,000	26,854,514	89,872,677
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1,513					1,513
Diğer Mevduat	45,590,012	23,257,257	4,842,239	2,856,963	534,034	77,080,505
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	1,057,233					1,057,233
Diğer Yükümlülükler	2,898,000					11,733,426
Toplam Yükümlülükler	49,546,758	23,257,257	4,842,239	2,856,963	534,034	89,872,677
Net Likidite Açığı	-8,443,876	-21,570,257	-4,065,335	-924,963	26,320,480	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	29,449,346	5,557,165	62,652	572,885	36,475,969	72,118,017
Toplam Yükümlülükler	7,287,642	38,737,408	1,530,275	3,322,381	21,240,311	72,118,017
Net Likidite Açığı	22,161,704	-33,180,243	-1,467,623	-2,749,496	15,235,658	

Varlıklar toplam sütununa sabit kıymetler ve mevduat munzam karşılığı eklenmiştir.Toplam yükümlülükler sütununa özkaynak ve dönem karı eklenmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre, müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke grupları'na göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işletmelere yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıdan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,714,651	1,587,231
TOPLAM	2,714,651	1,587,231

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	1,988,956	700,704	1,087,909	499,322
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		24,991		
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	1,988,956	725,695	1,087,909	499,322

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	9,105,750	5,068,500
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM	9,105,750	5,068,500

4. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM		

IV - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. a) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon gelirlerine ilişkin bilgiler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler		
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	255,549	148,080
Teminatsız	104,284	113,580
Diğer Gruplar	151,265	34,500
Genel Karşılık Giderleri	195,046	77,404
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	0	0

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

3. I, II, IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir.

a) I, II nolu gelir grubunda yer alan diğer kalemlerin grup toplamının %10'unu aşmıyor.

b) IV, V nolu gelir grubunda yer alan kalemlerin grup toplamının %10'unu aşan kalemin %20'si aşağıdadır;

IV a-Muhasebe Harç Gelirleri	506,140
b-Geçmiş yıl gider hesabından tahsilat	230,645
V a-TMSF Giderleri	536,875

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar verilmelidir. Yoktur

AKFİNANS BANK LTD.

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağılı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2012 Bakiyesi	6,265,666	322,080			1,429,882				0	380,115	8,397,743
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan	0	0							0	0	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	102,348										102,348
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar	1,771,986	38,011			-1,429,882					-380,115	0
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış									0		0
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											
31.12.2012 Net Dönem Karı										540,405	540,405
CARİ DÖNEM											
1.1.2013 Bakiyesi	8,140,000	360,091			0				0	540,405	9,040,496
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan	0	0								0	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	0										0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar	0	54,041			0					-54,041	0
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2013 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış									0		0
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)											
31.12.2013 Net Dönem Karı										712,340	712,340
31.12.2013 Bakiyesi	8,140,000	414,132							0	1,198,704	9,752,836

Not: (*) Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilirler. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(****) İştirakler ifadesi, bağılı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

AKFİNANS BANK LTD.

2013 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2013	31.12.2012
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	8,449,611	7,521,160
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-4,169,720	-3,735,190
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,154,590	880,975
Elde Edilen Diğer Gelirler	758,218	621,019
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-2,377,885	-2,132,984
Ödenen Vergiler	-172,887	-132,450
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-2,709,366	-2,153,040
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	932,561	869,489
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-125,453	-170,615
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-5,739,310	-2,363,863
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-11,713,687	-5,585,622
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-5,563	-243,577
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	17,715,810	6,973,718
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-943,346	1,489,945
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	121,012	969,475
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-663,264	-464,882
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	1,450	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıkışları (_____)		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-661,814	-464,882
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()	-486,364	-342,104
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-486,364	-342,104
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	294,395	211,183
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	-732,771	373,672
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1,569,602	751,477
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1,323,195	1,569,602

AKFİNANS BANK LTD.

2013 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2013 TL	Önceki Dönem 31.12.2012 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	901,170	689,052
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-188,830	-148,647
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	80,353	63,254
-Gelir Vergisi kesintisi	108,477	85,393
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	712,340	540,405
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-71,234	-54,040
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	641,106	486,364
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	641,106	486,364
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

AKFİNANS BANK LTD.
2013 YILI HESAPLARINA EK BİLGİLER

1. Personel Giderleri:	TL
Toplam brüt personel maaşları	2,088,085
İşveren katkıları	289,800
VD 4 gereği	2,377,885
Personel Seyahat Bilet Bedelleri	0
Personel Çalışma İzinleri	0
Kabul edilmeyen personel giderleri	0
	<u>2,377,885</u>
2. Kira:	
Girne Şubesi	
Vakıflar İdaresi	19,257
Ziya Rızkî Caddesi 8/Ai Girne	19,257
K.K.No:	
Mağusa Şubesi	
Akfinansman Ltd.	108,208
Salamis Yolu, Blok 5, Magosa	108,208
K.K.No:	
Gönyeli Şubesi	
Mehmet Kader, Ertuğ Kader ve Naziyet Birman	162,356
20 Temmuz Sokak No: 2, Yenikent-Gönyeli	162,356
K.K.No:	
Kaymaklı Şubesi	162,329
Akfinansman Ltd.	162,329
Şht Hüseyin Ruso Cad. 25-26, Lefkoşa	
K.K.No:	
Sanayi Şubesi	
Akfinansman Ltd.	54,160
3. Skç No:4 ,Organize Sanayi Bölgesi	54,160
K.K.No:	
Köşklüçiflik Şubesi	
Adem Kader Ltd.	108,222
16 Osmanpaşa Caddesi Lefkoşa	108,222
K.K.No:	
Depo Kirası	
Adem Kader, İsmet Kader	48,138
Tabak Derviş Efendi Sk.K/Çiftlik-Lefkoşa.	48,138
K.K.No:	
Karakum Şubesi	
Musa Ersoy	29,224
Kuzey Plaza, Uğur Mumcu cad.- Ozanköy.	29,224
K.K.No:	
Alayköy Şubesi	
Akfinansman Ltd.	54,425
1.Sokak No:1 Alaykoy Org. Sanayi Bölgesi	54,425
K.K.No:	
İskele Şubesi	
Akfinansman Ltd.	28,982
makkenzi caddesi no:1 Karpaz Anayolu - İskele	28,982
K.K.No:	
Diğer	6016
	<u>781,317</u>

AKFİNANS BANK LTD.
2013 YILI HESAPLARINA EK BİLGİLER

		TL
3. Diğer Faiz Dışı Giderler:		
Tamir,bakım,onarım		56,565
Araç masrafları		109,206
Reklam, promosyon giderleri		53,595
Isıtma,aydınlatma,su		115,498
Posta,telefon,iletişim giderleri		102,451
Sigorta Giderleri		9,329
Kırtasiye,matbua,gazete		37,370
Oda aidatları		32,876
Küçük demirbaş giderleri		10,388
Yurt içi yolluk harcırah giderleri		1,149
Temsil ağırlama		85,250
Denetim / Danışmanlık / Müşavirlik ücreti	Not: 4	52,056
Tasarruf Mevduatı Sigorta primi		536,875
Avukat ücreti		17,351
Diğer İşletme giderleri	Not 6	234,849
İndirilemeyen giderler		17,349
		<u>1,472,157</u>
4. Denetim / Danışmanlık Ücreti:		
Murakabe Ücreti		15,080
Hukuk müşaviri ücreti		17,110
Diğer danışmanlık ücretleri		19,866
		<u>52,056</u>
5. Vergi ve harçlar:		
Damga vergisi		2,742
Bankacılık lisans bedeli		17,796
Emlak vergisi		796
Sigortacılık lisans bedeli		4,792
Belediye harçları		13,495
Diğer vergi ve harçlar		2,970
		<u>42,591</u>
6. Diğer İşletme Giderleri		
Temzlik		35,575
Personel eğitim		11,737
Personel yolluk		400
Personel sağlık		34
Güvenlik		5,401
tüp gaz		605
Pos giderleri		39,825
Hizmet karşılığı gider		99,382
Proje danışmanlık		4,640
Demirbaş bakım		2,423
Küçük demirbaş		756
Bilgisayar danışmanlık		33,275
Bilgisayar malzemesi		796
		<u>234,849</u>

AKFİNANS BANK LTD'İN
2013 YILI VERGİ MATRAHI

2013 Yılı Bankacılık Faliyetleri Matrahı

Brüt Kar **901,169.47**

İlaveler:

Genel Kredi Karşılıkları	195,046.23	
Gecikme Faizi + Cezalar	239.36	
Kabul Edilmeyen Giderler	20,369.41	
Salon Araç Giderlerinin 50%	27,147.28	
İzaz ikram	1,458.81	
Amortismanlar	365,753.17	
Salon Araç Amortismanlarının 50%	8,511.75	618,526.01
		1,519,695.48

İndirimler:

Yatırım İndirimleri	311,432.22	
Amortismanlar	365,753.17	
Genel Kredi karşılık iadesi	78,978.40	756,163.79
Kurumlar ve Gelir Vergisine Tabii Matrah		763,531.69

2013 Yılı Satılan Taşınmaz Mal Matrahı **200,000.00**

Fatura Bedeli | **Rayiç Bedeli**

Fatura No: 200,000.00 200,000.00

Vergi matrahı: Satış fiyatı ile Rayiç Bedelinin yükseğinin 20%'si **40,000.00**

Toplam Taşınmaz Mal Satış Vergisi **0.00**

Toplam Kurumlar ve Gelir Vergisine Tabi Matrah **803,531.69**

2013 Yılı Toplam Vergi Matrahı

i. Toplam Kurumlar Vergisi % 10 80,353.17

ii. Toplam Gelir Vergisi % 15 108,476.78

2013 Yılı Toplam Vergi **188,829.95**

2013 Peşin Ödenmiş Mevduat Faizi Stopajlar 105,187.62

Gayrimenkul Satış Stopajı 8,000.00

2013 Yılı Peşin Ödenmiş Vergiler **113,187.62**

2013 Yılı Vergi Ödeme Takvimi

31.05.2014 Kurumlar Vergisi 1. Taksit 0.00

30.06.2014 Gelir Vergisi 75,642.33

31.10.2014 Kurumlar Vergisi 2. Taksit 0.00

75,642.33