



**Akfinans
Bank Ltd.**

**AKFİNANS BANK LTD
MŞ: 05892**

**31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**güzeyandgüvenco.
certifiedpublicaccountants**

AKFİNANS BANK LTD
2017 YILI MALİ RAPORU

İçindekiler

Rapor	Sayfa
2017 Yılı Genel Kurul Çağrısı Yazısı	1
Yönetim Kurulunu Mali Tablolarla İlgili Raporu ve Sorumlulukları	2
Denetçi Raporu	3-4
31/12/2017 Tarihli Bilanço	5-6
2017 Yılı Kar ve Zarar Cetveli	7
Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8-13
İç sistemler ile ilgili Dipnot ve Açıklamalar	14
Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	15-27
Aktif Kalemlere ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	15-21
Pasif Kalemlere ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	22-26
Nazım Hesaplara ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	27
Kar ve Zarar Cetveline ilişkin Dipnot ve Açıklamalar	28
Ek Mali Tablolar	29-31
Özkaynaklar Değişim Tablosu	29
Nakit Akım Tablosu	30
Kar Dağıtım Tablosu	31

05/04/2018

Olağan Genel Kurul Toplantısına Çağrı.

Akfinans Bank Ltd.'in Yirmibirinci Olağan Genel Kurul Toplantısı 28 Nisan 2018 Cumartesi günü saat 15.00'de 130 no'lu Girne Caddesi Lefkoşa ikinci katta bulunan Genel Müdürlük Binası toplantı salonunda yapılacaktır.

Gündem:

Yönetim Kurulu Raporu'nun sunulması,

31/12/2017 tarihli Bilanço ile 2017 yılı Kar Zarar Hesabı ve Dış Denetçi Raporu'nun okunup tezekkür edilmesi :

1. Hizmet süresini tamamlamış olan Yönetim Kurulu Üyelerinin tekrar seçilmesi,
Not: Hizmet süresini tamamlamış ve yeniden seçilebilme hakkına sahip Yönetim Kurulu Üyelerinin ismi aşağıdadır.

Sn. Mehmet Kader ve

Sn. Yücel Köken

2. Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek tahsisatın tesbiti,

3. Geçmiş yıl birikmiş karları ve 2017 yılı vergi sonrası kârından , Kanuni Yedek Akçe ayrıldıktan sonra kalan tutarın , İhtiyari Yedek Akçe'ye aktarılması,

4. Şirket Anasözleşme ve Tüzüğü'nün tadil edilmiş şekliyle onaylanması.

5. Denetçimiz Güzey & Güven Co.'nun ücretinin tesbiti için Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınması.

Bu toplantıya katılmayacak hissedarlar kendi yerlerine bu toplantıya katılıp oy kullanmak üzere bir vekil tayin edebilir.

Yönetim Kurulu

Adem Kader

Yönetim Kurulu Başkanı/Sekreter



Not: Hissedarlara ait sicil 06 Nisan 2018 tarihinden 27 Nisan 2018 tarihine kadar (her iki tarih dahil) kapalı bulundurulacak ve bu süre içerisinde herhangi bir hisse devir işlemi yapılmayacaktır.

AKFİNANS BANK LTD.
DİREKTÖRLERİN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ RAPORU
VE SORUMLULUKLARI

Şirketin Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2017 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Hesabı, Kurulun bilgisine sunulur.

Şirketler Yasası, Direktörlere, her mali yıl için, Şirketin kar veya zararını ve her mali yıl sonunda mali durumunu, gerçek ve makul bir şekilde gösteren mali tablolar hazırlamak görevini yüklemektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uyması gerekmektedir.

- A) Uygun muhasebe ilkeleri tesbit edip onları tutarlı bir şekilde uygulamak.
- B) Aldıkları kararlarda ve yaptıkları tahminlerde, makul ve basiretli olmak.
- C) İlgili muhasebe Standartlarına uyulduğunu belirtmek ve uyulmayan önemli hallerde, bu hususu mali tablolarda açıklamak ve izah etmek.
- D) Şirketin işine devam edeceğini varsaymanın uygun olmayacağı haller dışında, mali tabloları devamlılık ilkesine göre hazırlamak.

Direktörler, şirketin mali durumunun gerçek ve makul bir şekilde gösterildiğini ve mali tabloların Şirketler Yasası (Fasıl 113)'e uygun olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler ayrıca, Şirketin aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Hürmetlerimizle,

Adem KADER
Yönetim Kurulu Başkanı/Sekreter



28/04/2018

AKFİNANS BANK LTD.'İN 2017 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan mali tabloları denetledik. Sayfa ii'de belirtildiği gibi mali tabloların hazırlanışından Banka Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu hesaplarla ilgili vardığımız kanaat hakkında bir görüş bildirmektir.

Kanaatimizin Dayanağı

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve genel kabul görmüş denetim standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim çalışmalarımız, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla beraber amaç iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir. Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Bağımsız Denetim Raporu

Görüşümüze göre, Akfinans Bank Ltd.'in 31.12.2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının Finansal Kayıtlar ve Raporlama ile ilgili kısmına ve Yasanın hükümlerine göre Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamaların 14.

bölümünde de izah edildiği gibi, bütün önemli, taraflarıyla, uygun bulunmuştur. İç Sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve yine 14. bölümde izah edildiği gibi mevzuata göre uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fası 113, Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabiktir.


Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen, muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali rapor ve tablolar, bankanın 31 Aralık, 2017 tarihindeki mali durumunu ve 2017 yılı karını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi içermektedir.

Tarih : 23/03/2018

Güzey & Güven Co.

Sorumlu Ortak

Ortak


Cenk ŞEMSEDDİN


Mehmet DAĞLI

K.K.T.C. Merkez Bankasından Yetkili Bağımsız Denetçiler

AKFİNANS BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

(TL)
CARİ DÖNEM
(31.12.2017)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31.12.2016)

AKTİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
NAKİT DEĞERLER		815.322	1.071.312	1.886.634	1.083.519	887.535	1.971.054
A. Kasa		744.097	-	744.097	884.199	-	884.199
B. Etkatif Deposu		-	962.568	962.568	-	759.990	759.990
C. Diğer		71.225	108.744	179.969	199.320	127.545	326.865
BANKALAR	(1)	16.851.082	28.326.359	45.177.441	18.764.258	29.684.100	48.448.358
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		4.839.155	13.023.485	17.862.640	17.379.776	16.598.253	33.978.029
B. Diğer Bankalar		12.011.927	15.302.874	27.314.801	1.384.482	13.085.847	14.470.329
1) Yurtiçi Bankalar		12.493	14.272.350	14.284.843	31.946	11.019.289	11.051.235
2) Yurtdışı Bankalar		11.999.434	1.030.524	13.029.958	1.352.536	2.066.558	3.419.094
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	1.149.023	2.110.006	3.259.029	840.903	1.620.186	2.461.089
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
C. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
D. Diğer Menkul Değerler		1.149.023	2.110.006	3.259.029	840.903	1.620.186	2.461.089
KREDİLER	(3)	38.716.828	49.037.561	87.754.389	34.542.190	35.098.282	69.640.472
A. Kısa Vadeli		20.784.199	14.867.845	35.652.044	17.920.733	10.581.257	28.501.990
B. Orta ve Uzun Vadeli		17.932.629	34.169.716	52.102.345	16.621.457	24.517.025	41.138.482
TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	5.932.959	-	5.932.959	6.053.707	-	6.053.707
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [3.359.031	-	3.359.031	3.061.836	-	3.061.836
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.522.519	-	3.522.519	3.214.806	-	3.214.806
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-	-	-	-	-	-
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		376.629	-	376.629	470.551	-	470.551
1) Brüt Alacak Bakiyesi		553.217	-	553.217	671.366	-	671.366
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-	-	-	-	-	-
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [N		2.197.299	-	2.197.299	2.521.320	-	2.521.320
1) Brüt Alacak Bakiyesi		3.169.528	-	3.169.528	3.576.621	-	3.576.621
2) Ayrılan Karşılık (-)		-	-	-	-	-	-
FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		197.608	129.405	327.013	159.578	115.178	274.756
A. Kredilerin		93.009	-	93.009	85.363	-	85.363
B. Menkul Değerlerin		22.693	4.073	26.766	20.920	2.998	23.918
C. Diğer		81.906	125.332	207.238	53.295	112.180	165.475
FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		5.024.730	6.040.522	11.065.252	4.753.750	5.439.221	10.192.971
MÜHTELİF ALACAKLAR	(5)	2.962.338	350.544	3.312.882	2.356.675	397.844	2.754.519
İŞTİRAKLER [Net]	(6)	220.000	-	220.000	220.000	-	220.000
A. Mali İştirakler		220.000	-	220.000	220.000	-	220.000
B. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	-	-	-	-	-	-
A. Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	-	-	-	-	-	-
A. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	1.334.469	-	1.334.469	1.554.299	-	1.554.299
A. Defter Değeri		5.623.962	-	5.623.962	5.356.573	-	5.356.573
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
DİĞER AKTİFLER	(9)	3.476.186	250.390	3.726.576	2.649.320	211.680	2.861.000
TOPLAM AKTİFLER	(19)	76.680.545	87.316.099	163.996.644	72.978.199	73.454.026	146.432.225

İMZA
GENEL MÜDÜR, AVNİ BİRMAN

YÖNETİM KURULU ASBAŞKANI, MEHMET KADER

G&G
GÜZEL & GÜVEN CO.
DENETİM VE MUSAVİRLİK

CENK ŞEMSEDDİN

Güzel & Güven Co.

AKFİNANS BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2016)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	60.882.961	82.477.927	143.360.888	57.720.751	70.842.913	128.563.664
A. Tasarruf Mevduatı		46.472.916	75.532.968	122.005.884	45.382.171	65.941.621	111.323.792
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		5.620.111	-	5.620.111	6.239.431	6.396	6.244.827
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		6.804.440	5.271.706	12.076.146	5.508.787	4.795.365	10.304.152
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.984.503	122.474	2.106.977	591.362	98.653	690.015
E. Bankalar Mevduatı		991	1.550.779	1.551.770	-	878	878
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN	(11)	-	-	-	-	-	-
III - ALINAN KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
3) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV - FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		319.349	505.941	825.290	312.411	464.278	776.689
A. Mevduatın		299.570	505.941	805.511	297.026	463.485	760.521
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		19.779	-	19.779	15.385	783	16.168
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİM		220.716	12.786	234.502	198.446	10.610	209.056
IX - İTİHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	2.427.468	694.628	3.122.096	1.521.743	665.578	2.191.321
XI - KARŞILIKLAR		1.265.802	-	1.265.802	797.483	-	797.483
A. Kademli Tazminat Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		842.382	-	842.382	654.251	-	654.251
C. Vergi Karşılığı		423.420	-	423.420	143.232	-	143.232
D. Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	658.199	578.270	1.236.469	1.088.986	351.946	1.440.932
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	12.672.040	-	12.672.040	11.918.592	-	11.918.592
A. Ödenmiş Sermaye		12.000.000	-	12.000.000	11.300.000	-	11.300.000
1) Nominal Sermaye		25.000.000	-	25.000.000	25.000.000	-	25.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		13.000.000	-	13.000.000	13.700.000	-	13.700.000
B. Kanunî Yedek Akçeler		652.040	-	652.040	598.592	-	598.592
1) Kanunî Yedek Akçeler		652.040	-	652.040	598.592	-	598.592
2) Emisyon/Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyari Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları	(18)	20.000	-	20.000	20.000	-	20.000
F. Zarar		-	-	-	-	-	-
1) Dönem Zararı		-	-	-	-	-	-
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR		1.279.557	-	1.279.557	534.488	-	534.488
A. Dönem Kârı		1.279.557	-	1.279.557	534.488	-	534.488
B. Geçmiş Yıl Kârları		-	-	-	-	-	-
TOPLAM PASİFLER	(19)	79.726.092	84.270.552	163.996.644	74.092.900	72.339.325	146.432.225
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	-	-	-	-	-	-
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	1.734.610	1.372.059	3.106.669	1.897.412	1.025.089	2.922.501
II - TAHHÜTLER	(3)	13.349.470	-	13.349.470	12.422.762	-	12.422.762
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLER	(4)	-	-	-	-	-	-
IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER		38.189.709	67.915.818	106.105.527	32.416.284	49.190.480	81.606.764
TOPLAM		53.273.789	69.287.877	122.561.666	46.736.458	50.415.569	97.152.027

İMZA
GENEL MÜDÜR, AVNI BİRMAN
YÖNETİM KURULU ASBAŞKANI, MEHMET KADER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI, ADEM KADER



İMZA
CENK SEMSEDDİN
MEHMET DAĞLI

AKFİNANS BANK LTD
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	13.063.724	12.173.484
A. Kredilerden Alınan Faizler		10.527.038	10.202.425
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		6.549.019	6.798.208
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.449.174	3.985.448
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3.099.845	2.812.760
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		3.720.398	3.281.220
a - Kısa Vadeli Kredilerden		1.059.738	1.001.133
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.660.660	2.280.087
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		257.621	122.997
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		168.139	151.861
C. Bankalardan Alınan Faizler		2.288.799	1.762.484
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		585.020	574.617
2) Yurtiçi Bankalardan		601.692	465.003
3) Yurtdışı Bankalardan		1.102.087	722.864
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		79.748	56.102
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		57.046	51.406
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		22.702	4.696
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	-	612
II FAİZ GİDERLERİ	(1)	6.989.637	6.697.524
A. Mevduata Verilen Faizler		4.984.592	4.844.739
1) Tasarruf Mevduatına		4.132.500	4.130.277
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		748.588	616.517
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		94.423	97.945
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
5) Bankalar Mevduatına		9.081	-
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		2.005.045	1.852.785
1) Tasarruf Mevduatına		1.914.688	1.808.120
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	-
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		48.103	43.381
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1.753	1.284
5) Bankalar Mevduatına		40.501	-
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		-	-
2) Yurtiçi Bankalara		-	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	-	-
III NET FAİZ GELİRİ [I - II]		6.074.087	5.475.960
IV FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	5.475.140	3.343.927
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		742.536	554.556
1) Nakdi Kredilerden		590.345	443.604
2) Gayri Nakdi Kredilerden		152.191	110.952
3) Diğer		-	-
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		-	-
C. Kambiyo Karları		777.017	436.595
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	3.955.587	2.352.776
V FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	9.846.250	8.142.168
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.342.257	74.065
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		1.342.257	74.065
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		-	-
C. Kambiyo Zararları		162.029	228.370
D. Personel Giderleri		3.901.705	3.559.903
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		-	-
F. Kira Giderleri		1.410.795	1.225.068
G. Amortisman Giderleri		487.218	480.365
H. Vergi ve Harçlar		76.442	149.700
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	34.647	346.769
K. Diğer Provizyonlar	(2)	424.584	205.281
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	2.006.573	1.872.647
VI NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-4.371.110	-4.798.241
VI VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		1.702.977	677.719
VI VERGİ PROVİZYONU		423.420	143.231
IX NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		1.279.557	534.488

GENEL MÜDÜR, AVNİ BİRMAN

YÖNETİM KURULU ASBAŞKANI, MEHMET KADER

G&G
GÜZEY & GÜVEN CO.
DENETİM VE MÜSAVİRLİK

CENK ŞEMSİ DİN

Güven Co.
Müşavirlik

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 oranlarda ayrılmıştır.

	2017	2016
Demirbaş eşya mefruşat	10%-25%	10%-25%
Taşıtlar- Binek	15%	15%
Taşıtlar-Van tipi	25%	25%

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.
28.04.2018

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

a. Akfinans Bank Ltd, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdidinde tescil edilmiş, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası ve 62/2017 Bankacılık 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, Köşklüçiflik, Karakum, Alayköy Sanayi ve 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. Sabit Kıymetler, 13 Ağustos 2013 tarihinde yürürlüğe giren yeni tebliğde belirtilen amortisman oranlarına göre amortismanına tabi tutulup, Mali Tablolara intikal ettirilmiştir.



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 3,7800	TL 3,5150

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,7800	3,5150
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,7700	3,5170
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8150	3,5270
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8000	3,5050
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,8000	3,4960

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Cari Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	TL 5,1100	TL 4,3200

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,1100	4,3200
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0700	4,3030
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,1000	4,3010
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0750	4,2840
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0750	4,2870

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

Cari Dönem 31.12.2017

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	7.135.328	4.289.493	14.780.000
Menkuller	4.788.924	3.723.917	7.775.000
Gayri Menkuller	835.038	565.576	4.890.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.511.366		2.115.000

Önceki Dönem 31.12.2016

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	6.867.939	3.802.274	6.405.000
Menkuller	4.533.235	3.273.540	3.240.000
Gayri Menkuller	823.338	528.734	1.050.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1.511.366	0	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 hususlarda 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. Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır.

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 13.37%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	42,263,348	26,461,029	56,913,057	36,083,924
Nakit Değerler	1,886,635			
Merkez Bankasından Alacaklar	13,862,640			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar	4,000,000			
Bankalardan Alacaklar		26,286,582		1,028,219
Menkul Değerler Cüzdanı	3,259,030			
Mevduat Yasal Karşılıkları	11,065,252			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	8,161,303		56,913,057	22,680,029
Takipteki Alacaklar				5,932,959
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	28,488	174,447	0	124,078
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				0
Sabit Kıymetler				1,231,984
Diğer Aktifler	0	64,804	0	5,021,851
Bilanço Dışı Kalemler	1,484,545		2,348,463	2,432,245
Teminat Mektupları	1,092,089		195,000	2,432,245
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	392,456		2,153,463	
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	43,747,893	26,461,029	59,261,520	38,516,169
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)				20,213,000
Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri		5,292,206	29,630,760	58,729,169
TOPLAM				



b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	13,387,674	11,951,345
a.Ödenmiş Sermaye	12,000,000	11,300,000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	652,040	598,592
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	1,279,557	534,488
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	-	-
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	862,382	674,251
a.Genel Karşılık	842,382	654,251
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	-	-
c.TÜPE'ne göre Hesaplanan Yen. Değ. Tutarı (Yıl İçi)	-	-
d.İst. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.	20,000	20,000
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	14,250,056	12,625,596
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	14,250,056	12,625,596
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	2,275,289	701,735
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	220,000	220,000
b.Özel Maliyet Bedelleri	102,485	107,512
c.İlk Tesis Giderleri	-	-
d. Peşin Ödenmiş Giderler ve Peşin Ödenmiş Vergi (ödendiği anda giderleştirilmeyenler)	441,438	374,223
e.İst.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl. Diğ. Ort. ve Sabit Kıy. Ray. Değ. Bil. Değ. Alt. ise Aradaki Fark	1,511,366	-
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
g.Şerefiye	-	-
h.Yasal Mevzuata Ayrılmış Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları	-	-
6-ÖZKAYNAK (4-5)	12,518,690	12,405,596

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	93,652,135	76,879,498
Özkaynak	12,518,690	12,405,596
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 13,37	% 16,14

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

a) Bankanın hukuki yapısı;

Akfinans Bank Ltd., Şirketler Yasası Fesil 113 taahhüde tescil edilmiş ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına ve Kasım 2017'de çıkan 62/2017 Bankacılık 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 Yönetim Kurulu, Üst Düzey ve İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası ve Kasım 2017'de çıkan 62/2017 Bankacılık Yasasının belirlediği kriterlere uygundur.

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
Hasan Tahsin	Genel Müdür Yardımcısı
Ertuğ Kader	Genel Müdür Yardımcısı

f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

g) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 50 ve Madde 51 bendinde belirtilen hesapların gerçek mahiyetine uygun olduğu, Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyulmaya çalışıldığı gözlemlenmiştir. Tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarını gerçek niteliklerine uygun, zamanında, eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulduğu, finansal raporların bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlendiği görülmüştür.

-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasası 23(6) maddesine istinaden düzenlenen 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar'tebliği uyarınca sınıflandırılan kredilerin ,31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla üçüncü grupta izlenmesi gereken toplam 692,551.-TL'lik kredi tutarının, rapor hazırlanma döneminde 424,875.-TL'lik kısmının taksit geriliklerinin giderildiği, 267,676.-TL'lik kısmının canlı krediler içinde sınıflandırmaya devam edildiği gözlemlenmiştir.

-Görüşümüze göre, Akfinans Bank Ltd.'in 31.12.2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının Finansal Kayıtlar ve Raporlama ile ilgili kısmına ve Yasanın hükümlerine göre Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamaların 14. bölümünde de izah edildiği gibi, bütün önemli, taraflarıyla, uygun bulunmuştur. İç Sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve yine 14. bölümde izah edildiği gibi mevzuata göre uygun bulunmuştur.

h) Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyecek, bilgimiz dahilinde herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.



- i. Banka'nın 45/1992 sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 sayılı değişiklik Yasası 7. maddesi gereği alması gereken Kalkınma Bankası Tahvilleri yükümlülüğünü tamamladığı gözlemlenmiştir
- ii. 2 Haziran 2017 tarihinde Banka Ödenmiş Sermaye de 12.000 Milyon TL'ye yükseltilmiştir. 700 Bin TL 'lik ödenmiş sermaye artışının . 481 Bin TL 'si İhtiyatlardan karşılanmış .219 Bin TL 'si de nakit ödenmiştir.
- j. 62/2017 Bankacılık Yasası ve 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası 28.maddesine istinaden alacaklardan dolayı elde edinmek zorunda kalınan gayrimenkullerin elden çıkarılması ile ilgili ara emri nedeniyle mevzuatta belirtilen süre aşılmış ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gayrimenkuller elden çıkarılmamıştır.Yasa 'nın 33. maddesi kapsamında düzenlenen "Bankaların Sermaye Yeterliliği Standart Oranı ile Kaldıraç Oranının ölçülmesine , değerlendirilmesine ve diğer yükümlülüklerine ilişkin usul ve esaslar hakkında Tebliğ'in 6.maddesinin 1.fıkrası (1) bendi gereği Ocak 2017 dönemi itibarıyla 1.511,366.-TL sermayeden indirim konusu yapılmaya devam etmektedir.
- k. Banka 04/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası altında belirlenen "şüpheli işlem kriterlerine" uygun olan işlemleri Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı Dairesi'ne yasa gereği bildirmektedir.
- l. 11.09.2009 tarih ve 155 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanan 32/2009 Sayılı Tasarruf Mevduatı Sigortası ve Finansal İstikrar Fonu Yasası Madde 11(2) ve (3) altında Tebliğ " Sigortaya Tabi Olacak Tasarruf Mevduatı Sigorta Primleri ve Tahsil Zamanı ile Yatırma Usul ve Esasları Tabliği" 'ne göre gerekli primler yatırılmıştır.

m. i. İç Sistemlerle ilgili faaliyetlerin değerlendirilmesi;

Akfinans Bank Ltd . 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası ve devamında 62/2017 Bankacılık Yasası altında yayımlanan "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, tebliğdebelirlenen kriterlere uygun olduğu kanısındayız.

Tüm personel tarafından benimsenmesi ve izlenmesi beklenen banka içi etik kuralları yazılı olarak belirlendi ve uygulanmasına geçildi. Bankanın kur içi eğitime gösterdiği önemi Lefkoşa Sanayi şube binasına yaptığı Eğitim Merkezi ile daha da pekişmiş olarak görüldü. Birimler.birim yöneticileri ve birim çalışanları itibarıyla azami risk limitleri halen belirlenmemiştir Risk üstlenme yetkileri komitelerde, Genel M ve Yönetim Kurulundadır. Banka henüz sayısallaştırmayan risklerinin değerlendirilmesi için etkin sistemler oluşturma aşamasındadır.

2017 yılı Risk Yönetim faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğin 10'uncu maddesinin 4,5,6,7 ve 8'inci fıkrası gereği,2017 yılı için hazırlanan " Risk Matrisi " Tablosu (EK2) , Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanarak KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti 62/2017 Bankacılık Yasası ve 39 / 2001 sayılı Bankalar Yasası 15. madde 3. fıkrası kapsamında yayımlanan tebliğ gereği , 2017 yılı ile ilgili yapılan değerlendirmede, Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre oluşturulan risk seviyesinde kur , likidite ve mevzuat riski Yüksek ,diğer risk türlerinin makul ve bakiye riskinin de değişmeyen düzeyde olduğu görülmektedir.

Risk matrisine bağlı olarak risk seviyesindeki gelişme 2016 yılı ile mukayese edildiği zaman faiz oranı riskinde vadeli mevduatlardaki iyileştirme ve operasyonel risklerde ise ödeme ve takas ve denetim hizmetlerindeki işlemlerden dolayı seneden seneye azalış görülmektedir.

Kredi riski halen makul olmakla beraber hazine fon yönetiminde seneden seneye artış göstermiştir. Piyasa riski, kur riski ve likidite riskinde de seneden seneye artış izlenmiştir. Mevzuat riski ise seneden seneye yüksek olmakla beraber sabit kalmıştır.

ii. İç Denetim

- İç Denetim Birimi 1 Yönetici, 2 de iç denetim elemanı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.
- 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 çalışmalarını sürdürmektedir.
- İç Denetim Birimi'nde görev yapan personellerin bilgi ve becerilerini geliştirme yönünde etkin eğitim programlarına katılmaları , denetim sürecinin etkin ve sürekliliğinin sağlanması açısından önemli kriter olduğu kanısındayız.
- İç Denetim Birimi , raporlarını tebliğe uygun olarak İç Sistemlerden sorumlu üyeye sunmuştur. Geriye dönük denetimlerde, önceki denetimlerde tespit edilen hata ve eksiklikler şubelere spesifik olarak bildirilmiş ve bilahare yerine getirilip/getirilmediği denetlenmiştir. Söz konusu olan eksiklik veya hataların genel olarak düzeltilmiş, ancak özellikle şirket evrakları ve mali tablolarının güncellenmesi hususunda zorluklar yaşandığı tespit edilmiştir. Ancak bizim denetimimiz esnasında mali tabloların elde edilmesi konusunda daha fazla uğraşı verildiği ve personelin bu kounda bilinçli olduğu da gözden kaçmamıştır.
- Son altı yıl göz önünde bulundurulduğu zaman ve 2017 yılı denetim raporları incelendiği zaman, bankanın geçmiş dönemlere göre iç denetim biriminin çalışmalarının ne kadar geliştiği gözlemlenmiştir.
- Denetimlerimizde personelin iç denetim süreci hakkında bilgi sahibi olduğu ve bunları uygulamaya çalıştığı görülmüştür ancak personelin bu uygulamaları neden yaptıklarını, niçin böyle bir uygulamaya ihtiyaç duyulduğunu bilmesi açısından personelin yaptığı işlere göre eğitim alması çok önemlidir.

iii. Uyum ve İç Kontrol

İç Kontrol Sistemi , Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde tesis edilmesi gerekmektedir. Özellikle banka personelinin kusur ve hatalarından kaynaklanabilecek bazı yanlış uygulama ve hata risklerinin asgari düzeye indirilmesi konusunda , iç kontrol faaliyetlerinin , bankanın tüm organizasyon yapısını kapsayacak düzeye getirilmesi gerekmektedir.

- 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın yerine 17.11.2017 tarihinde 193 sayılı Resmî Gazete ile yayımlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası ilan edilmiştir. Bu bağlamda, yeni yasayla birlikte getirilen değişikliklere uyum konusunda çalışmalar başlatılmış ve yasada çıkarılması öngörülen tebliğler yakından izlendiği görülmüştür.
- 4/2008 sayılı "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.
- FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act) hükümlerine göre bildirim zorunluluğu olan müşteriler için gerekli raporlamalar yapılmıştır.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeceği , faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlamış olduğu ve özellikle veri güvenliği açısından da önemli faaliyetler yürütülmüştür. 2017 yılı içerisinde KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesi kapsamında , bilgi sistemleri kapsamında sızma testi uygulamasının gerçekleştirilmiş olduğu gözlemlenmiştir.



- Acil ve beklenmedik durum planının, maruz kalınacak kayıp risklerini önleme adına dönemsel tatbikinin sürekliliği sağlanmalıdır.
- Banka, THP (Tek Düzen Hesap Planı) ile ilgili mevzuata uyum konusunda olumlu yönde gelişme sağlamıştır. Tespit edilen bazı uyumsuzluklarla ilgili çalışmalar devam etmektedir.

iv. Risk Yönetimi

- Risk Yönetimi, risk izlemesi ve yönetim bilgi sistemlerini temel alarak, piyasa riski, kredi riski ve operasyonel riskin izlenmesi ve risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını amaçlamaktadır. Banka'nın risk izleme uygulamaları ve raporları, söz konusu riskleri içermekle birlikte, 2017 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 %58'dir. Kredi risk yönetimi çerçevesinde toplam krediler içerisindeki işletme kredilerinin oranı %32, tüketici kredilerinin ise %68 seviyesinde olduğu görülmektedir.
- Kredi risk ölçümünün sağlıklı değerlendirilebilmesi açısından kredilerin türü, sektörel ve bölgesel dağılımı, teminatlandırma ve risk seviyesinin belirlenmesi ile ilgili denetim faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması gerekmektedir.
- 2017 yılında da takipteki kredilerle ilgili çalışmalarda, özellikle teminat gruplarına göre gerçekleştirilen ve kefillikle kullandırılmış olan kredilerin, olası kayıp risklerinin asgari düzeye indirilmesi konusunda, detaylı kredi risk analiz-izleme ve raporlanması süreçlerinin etkinliğinin artırılması ve kefillikle kullandırılan kredilerin, kredi kullandırma sürecinde kefilin ödeme gücü dikkate alınarak analiz edilmesi gerekmektedir. 2017 yılında Tahsilat Gecikmiş Alacaklar (TGA)'larda seneden seneye azalma olmuştur. 2017 yılında TGA'ların toplam krediler içerisindeki %2 civarındaki azalışı etkin risk analizi ve izleme sürecinden dolayı değil Türk Lirası bazında kredilerin artmasından dolayıdır.
- Banka risk yönetimi ilke ve faaliyetlerini esas alarak gerçekleştirmiş olduğu çalışmalarda, özellikle piyasa riski ile doğru orantılı etkilenen Likidite, Kur ve Faiz oranı riskini düzenli olarak ölçmekte ve analiz etmektedir. Likidite Farkı Analizinde, belli dönemlerde vadesi dolan aktifler ve borçlar arasındaki fark alınır. Farkın pozitif olması o dönemde aktiflerin borçlardan fazla olduğunu gösterir. Negatif fark ise borçların aktiflerden fazla olduğunu gösterir. 2017 yılı için Likidite Pasif farkı bulunmaktadır, dönemlerdeki pasif fark kümülatif farka ilave edilerek büyümekte, ancak 1 yıl ve sonraki devrelerde çözülmesi, ilk 3 aylık için Likiditeyi korumak için gerekli tedbirlerin düşünülmesi gerekir.
- Operasyonel risk yönetimi kapsamında, banka mensuplarının kusur ve hatası nedeniyle oluşabilecek kayıp risklerinin asgari seviyeye indirilmesi yönünde, banka personelinin düzenli olarak hizmet içi eğitim 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 testisi ivedi bir şekilde yapılmalıdır.



II - İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

KKTC Merkez Bankası, 62/2017 Bankacılık Yasası ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15.maddesinin 3 fıkrasının kendisine verdiği yetkiyi kullanarak 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. İlgili Tebliğin 4. maddesinin 2. fıkrasına göre Bankalar Yönetim Kurulları kendi aralarından bir veya birden fazla üyeyi, 1.fıkrafta 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, İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi, ve Uyum Birimi yönetmelikleri hazırlanmış ve birim sorumluları da atanmıştır. Birim sorumluları, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde belirtilen niteliklere haizdirler. Birim Yöneticileri, ilgili Tebliğde belirtilen faaliyetlerini 2017 yılı içerisinde sürdürmüşlerdir. İç Sistem Birimlerinin Banka faaliyetleri hakkında hazırladıkları raporlar, İç Sistemler Yöneticileri tarafından periyodik olarak Banka Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

a. İç Denetim:

2017 yılına yılına ait tüm mali tabloları, kâr-zarar tabloları, sermaye yeterlilik standart oranları, dispoñibilite, genel karşılıklar, özel karşılıklar, münzam karşılıklar, tasarruf mevduatı sigorta primleri, ve buna benzer diğer muhasebeden yapılan hesaplama ve ilgili mercilere yapılan yasal raporlamalar iç denetim biriminde geliştirilen farklı yol ve yöntemlerle uyuma sağlanmıştır.

Tahsis edilen tüm kredilerin (şubeler bazında), Yönetim ve Genel Müdürlük onay kıstas ve kriterlerine uygunluğu, kredi dosyalarının usulüne uygunluğu, içeriği ve alınması gereken senetler ile diğer ek belgelerin varlığı denetlenip, eksiklikler ilgili Şube Müdürleri ile Genel Müdürlük ve Yönetim Kuruluna raporlanmıştır. Yine tahsis edilen büyük kredilerin, bankalar yasası ve KKTC Merkez Bankası tebliğlerine, yasal sınırlamalara ve limit aşımalarına ve THP'na uygunluğu açısından denetlenmiştir.

Tahsis edilen tüm kredilerin taksit gerilikleri ve limit aşımaları bire bir denetlenerek, karşılıklar tebliği gereğince ayrılması gereken gruplar tespit edilerek, ilgili şubelere gönderilmiştir.

Aktif ve pasif kalemler, gelirler ve giderler analiz edilerek bir önceki yıla göre kıyaslamalı olarak değerlendirilerek gelişme yönleri ortaya konmuş ve önerilerimizle birlikte Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlüğe raporlanmıştır.

b. Risk Yönetimi:

Risk birimi 2017 yılı içerisinde aylık olarak Faiz Oranı (GAP) Analizi, Faiz Oranı Fark Analizi, Faiz Oranı Uyum Analizi (6 ayda), Likidite Stok Yaklaşımı analizi, Likidite Boşluğu (GAP) Analizi (6 ayda), Kur Riski Oran Analizi, Kur Riski, Tarihsel Riske Maruz Değer (VaR) Analizi, Kredi Riski, ve Risk Altındaki Değer yöntemi ile Analiz, (Risk Yönetimi tarafından hazırlanan içsel derecelendirme yöntemi ile), Kredi Riskinin TL, \$, £ ve € para cinslerine göre ayrı ayrı analizi, Kredi Riski nin Şubeler ve Sektörel Dağılımı Analizi, Aktif Kalitesi Oranları, Karlılık ve Performans Rasyoları, Tüm Para cinsleri bazında ayrı ayrı Faiz Oranı Riski, Kur Riski ve Likidite Riski Stress Testleri, Limitli Kredilerin şubeler ve hesaplar bazında kümülatif takip analizi ve Yorumları, Tüm krediler ve Mevduatlar için şubeler itibarı ile yapılan kümülatif aylık artış-azalış gibi analizler, Tahsili Gecikmiş Alacak hesaplarla ilgili analizler, Taksit gerilikleri, takip ve şubeleri ikaz çalışmaları, Vadeli Tasarruf mevduatı ile ilgili Core Mevduat Analizleri yapmıştır. 2017 yılı Eylül ve Aralık devreleri için Operasyonel Risk Analizi çalışması başlatılmış ancak 31/12/2017 tarihi itibarıyla sonlandırılmamıştır. 2018 yılı içerisinde Operasyonel Risk Analizi de 3 aylık dönemler halinde hazırlanacaktır. Yıl sonları hazırlanan Risk Matrisi çalışmaları ise KKTC Merkez Bankası "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelgede" verilen asgari 6 kriter göz önüne alınarak %10 üzerinde ağırlıkları tespit edilen faaliyetler dikkate alınarak gerekli tüm analizler yapılarak hazırlanmıştır.

c. Uyum:

Uyum Birimi, Bankalar Yasası, İç Sistemler Tebliği'nde anılan yasal yükümlülükler çerçevesinde faaliyet göstermektedir.

Uyum Birimi 2017 yılı içerisinde üç ayda bir, gerek Bankanın uymakta yükümlü olduğu mevzuata uyumu ve varsa ayrıntılılarla bunların giderilmesi ile ilgili çözüm önerileri, gerekse kara para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili faaliyetlerini kapsayan raporunu yazılı olarak, Bankanın İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunmuştur.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Kapsamında Kurum Politika'mızı revize edip, tüm personele tebliğini gerçekleştirmiş bulunmaktayız.

2017 mali yılı içerisinde 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası şartlarına bağlı kalarak, Banka nezdinde bulunan hesaplar, bunlara bağlı gerçekleşen işlemler ve havaleler risk odaklı bir yaklaşımla incelenip, şüpheli olarak nitelendirilen işlemlerin Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi'ne bildirim yapılmıştır. Bildirimi yapılan kişi ve/veya kurumlara herhangi bir bankacılık işlemi yapılması için ise gerekli tedbirler alınıp, tüm personele bildirimler yapılmıştır.

Yine, nakdi para limitini (10,000 Euro ve/veya muadili, resmi para dahil diğer paralar) aşan tüm nakit işlemleri ve Gelen-Giden havaleler Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesine bildirilmiştir.

2017 yılı içerisinde, "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" içeriğine bağlı kalarak Banka Personeline kabıcı bir bilinç oluşturma amacıyla eğitimler verilmeye başlanmıştır. Bu eğitimlerin 2018 yılı içerisinde tüm banka personelini kapsayacak şekilde yapılması hedeflenmektedir.

İlgili devlet kurumları tarafından tarafımıza gelen tüm bilgi ve belge telepleri için yapılan çalışmalar neticesinde, yasal kurallara uygun olarak geri bildirim yapılmıştır.

Yayımlanan Resmi Gazeteler düzenli olarak kontrol edilip, bankamızı ilgilendirebilecek yeni ve/veya değişiklik yasası konularında ise gerekli bölümler bilgilendirilmiştir ve bu gibi yasal düzenlemelere uyumun sağlanması için çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Bilindiği üzere, 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın yerine 17.11.2017 tarihinde 193 sayılı Resmi Gazete ile yayımlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası ilan edilmiştir. Bu bağlamda, yeni yasayla birlikte getirilen değişikliklere uyum konusunda çalışmalar başlatılmış ve yasada çıkarılması öngörülen tebliğler yakından takip edilmektedir.

Fatca (Foreign Accounts Tax Compliance Act) hükümlerine göre bildirim zorunluluğumuz olan müşteriler için gerekli çalışmalar yapıp, kriterlere uygun müşteri olup olmadığı konusunda ilgili kuruma raporlamalar gerçekleştirilmiştir.



II- 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	4.839.155	13.023.485	7.379.776	16.598.253
Vadeli Serbest Hesap	0	0	10.000.000	0
Bloke Tutar				
TOPLAM	4.839.155	13.023.485	17.379.776	16.598.253

Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar dahil edilmiştir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	12.001.739	2.388.946	1.028.219	1.030.148
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	12.001.739	2.388.946	1.028.219	1.030.148

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

	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 2.851.654 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	741.648	2.110.006	696.383	1.620.186
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	407.376		144.520	
TOPLAM	1.149.024	2.110.006	840.903	1.620.186

Not ; Diğer satırı , KKTC Merkez Bankası senetlerinden oluşmaktadır.

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	1.983.744	115.838	1.857.600	104.150
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.943.543	79.359	1.195.792	73.824
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	40.201	36.479	661.808	30.326
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.404.969		1.224.695	
	3.388.713	115.838	3.082.295	104.150



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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	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	1,519,210			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	38,731,915		2,373,727	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	40,254,681		315,712	138,119
Kredi Kartları	3,776,565		5,250	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	271,007			368,202
TOPLAM	84,553,378		2,694,689	506,321

87,754.388

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	87,754,389	69,640,472
TOPLAM	87,754,389	69,640,472

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	87,683,264	69,593,680
Yurtdışı Krediler	71,124	46,792
TOPLAM	87,754,388	69,640,472

	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 müşteri sayısı,
Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %80.83.kredi portföyünün 50%'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 21 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 gayrinakdi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %94.50 .kredi portföyünün %50ini oluşturan müşteri sayısı 11 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 %81.30.nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 21'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	3.214.806	671.366	3.576.621
Dönem İçinde İntikal (+)	492.715	2.533	4.368
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	0	7.900
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-7.035	-864	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-177.967	-119.818	-419.361
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	3.522.519	553.217	3.169.528
Özel Karşılık (-)	-163.488	-176.588	-972.229
Bilançodaki Net Bakiyesi	3.359.031	376.629	2.197.299

b) Yabancı Para olarak kullandırılan 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	215.857	215.857
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	1.941.319	263.228
III Grup Teminatl	1.012.352	493.144
IV Grup Teminatl		
TOPLAM	3.169.528	972.229

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 ;

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	220.000	220.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa 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	161.396 TL	



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 tutarları; 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		
BORÇLAR		
- 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	823,338	189,558	4,343,677	5,356,573
Birikmiş Amortismanlar (-)	-528,734	-133,368	-3,140,172	-3,802,274
Net Defter Değeri	294,604	56,190	1,203,505	1,554,299
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	294,604	56,190	1,203,505	1,554,299
İktisap Edilenler	11,700	32,588	223,100	267,388
Elden Çıkarılanlar (-)		0		0
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	-36,842	-22,428	-427,948	-487,218
Yurtdışı İştirak Kaynak. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	269,462	66,350	998,657	1,334,469

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 1,511,366

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 aşmamaktadır.

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

Peşin Ödenen Giderler	TL
Peşin ödenen sigorta giderleri	6,288
Peşin ödenen diğer giderler	25,182
Toplam	31,470
Peşin Ödenen Vergiler	TL
KKTC'de ödenen	110,470
Yurt Dışında ödenen	103,245
İadesi talep edilen mevduat faiz stopajı	55,955
Geçmiş yıllar mevduat faiz stopajı	140,298
Toplam	409,968



ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler :

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler :

Cari Dönem -2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	13,324,699	0	93,197,888	4,270,356	6,691,030	16,258,362	0
1) Tasarruf Mevduatı	1,944,098	0	40,746,386	624,304	18,639	1,583,373	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	6,193,727	0	8,203,642	0	0	11,685	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2,091,140	0	42,390,907	3,509,543	6,672,391	14,358,320	0
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	3,095,734	0	1,856,953	136,509	0	304,984	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	292,889	0	3,471,545	2,278,044	2,004,305	20,000	0
1) Tasarruf Mevduatı	3,397	0	1,532,719	0	0	20,000	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	289,492	0	1,938,826	2,278,044	2,004,305	0	0
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	2,011	0	1,549,759	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	991	0	1,549,759	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	1,020	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	13,619,599	0	98,219,192	6,548,400	8,695,335	16,278,362	0

Önceki Dönem-2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	12,262,881	0	82,191,301	5,806,183	5,237,343	12,784,194	0
1) Tasarruf Mevduatı	1,481,101	0	40,124,744	1,162,968	11,436	1,080,452	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	5,068,371	0	7,259,426	0	0	10,783	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2,120,225	0	33,861,415	4,506,227	5,225,907	11,468,554	0
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	3,593,184	0	945,716	136,988	0	224,405	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	390,841	0	7,835,173	1,664,986	389,884	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	3,730	0	1,517,740	0	0	0	0
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	386,991	0	6,317,433	1,664,986	389,884	0	0
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	120	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	878	0	0	0	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	878	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	12,654,600	0	90,026,474	7,471,169	5,627,227	12,784,194	0

* Türk Parası Tasarruf Mevduatında TL 412.000.- 1 yıl vadeli aylık faiz ödemeli olduğundan 1 yıl vadeli Tasarruf Mevduatı toplamına dahil edilmiştir.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	46,472,916	75,532,968	45,382,171	65,941,622
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	46,472,916	75,532,968	45,382,171	65,941,622

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 ; 12,000,000

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	12,000,000	11,300,000
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	12,000,000	25,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
02.06.2017	700,000	218,961	481,039	

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış K	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 Oranlar	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ADEM KADER LTD.	11,737,500	46.95%	5,633,977	6,103,523
NAZİYET BİRMAN	3,578,569	14.31%	1,717,713	1,860,856
AVNİ BİRMAN	40,892	0.16%	19,628	21,264
MUSTAFA BİRMAN	40,892	0.16%	19,628	21,264
İSMET SERVET BİRMAN	40,892	0.16%	19,628	21,264
ERTUĞ KADER	3,578,569	14.31%	1,717,713	1,860,856
ŞEBNEM KADER	40,892	0.16%	19,628	21,264
ADEM KADER	40,892	0.16%	19,628	21,264
TÜLAY KADER	40,892	0.16%	19,628	21,264
MEHMET KADER	3,578,569	14.31%	1,717,713	1,860,856
AKİLE KADER	40,892	0.16%	19,628	21,264
SAMİ HİFZİ KADER	40,892	0.16%	19,628	21,264
ADEM CEMAL KADER	40,892	0.16%	19,628	21,264



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

Universal Bank

Creditwest Bank Ltd.

K.Türk Koop Merkez Bankası Ltd.

Kıbrıs Kapital Bank Ltd

Viyabank

Kıbrıs İktisat Bankası Ltd.

T.Halk Bankası A.Ş.

Yurtdışı Bankalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Denizbank A.Ş.

Şekerbank

T.Vakıflar Bankası T.A.O.

Turkish Bank A.Ş.

Abank A.Ş.

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

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

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

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.



d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

87754390

Cari Dönem	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	19.749.275	0	0	0	0	19.749.275
Bankalardan Alacaklar	24.759.801	2.555.000	0	0	0	27.314.801
Menkul Değerler	448.401	145.657	502.639	2.162.333		3.259.030
Krediler	35.582.702	591.790	277.997	3.382.925	47.918.975	87.754.389
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	25.915.709	0	3.443	0	0	25.919.152
Toplam Varlıklar	106.455.888	3.292.447	784.079	5.545.258	47.918.975	163.996.647
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1.550.751					1.550.751
Diğer Mevduat	93.807.785	34.252.525	10.726.414	3.023.414		141.810.138
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	2.758.693				368.400	3.127.093
Diğer Yükümlülükler	3.570.904				13.937.761	17.508.665
Toplam Yükümlülükler	101.688.133	34.252.525	10.726.414	3.023.414	14.306.161	163.996.647
Net Likidite Açığı	4.767.755	-30.960.078	-9.942.335	2.521.844	33.612.814	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	91.961.016	10.613.734	892.459	4.489.693	38.475.323	146.432.225
Toplam Yükümlülükler	115.851.292	11.818.200	3.655.098	2.654.555	12.453.080	146.432.225
Net Likidite Açığı	-23.890.276	-1.204.466	-2.762.639	1.835.138	26.022.243	

Varlıklar toplam sütununa sabit kıymetler vemevduat munzam karşılığı eklenmiştir.Toplam yükümlülükler sütununa özkaynak, dönem karı eklenmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.



iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1.Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir.Bu açıklamalar bankanın durumuna göre müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke gruplarına 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 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.106.669	2.922.501
TOPLAM	3.106.669	2.922.501

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	1.734.610	1.372.059	1.897.412	1.025.089
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	1.734.610	1.372.059	1.897.412	1.025.089

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	13.349.470	12.422.762
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	13.349.470	12.422.762

4.Döviz ve Faiz haddi ile ilgili işlemlere ilişkin 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		



III-KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1.a)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon giderlerine 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	34.647	346.770
Teminatsız	11.055	167.072
Diğer Gruplar	23.592	179.698
Genel Karşılık Giderleri	424.584	252.310
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

* 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 ve II nolu gelir grubunda yer alan diğer kalemlerin grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	TL
IV a-Muhasebe harcı	666.954
b-Genel Karşılık İadesi	236.453
V a-Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	886.848

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



ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	Karantı Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Dijer kıymetli Yedek akçeler	İhtiyarlı Yedek akçe	Banlar sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağıli Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplamı
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2016 Bakiyesi	9.970.000	518.142			0		20.000			804.491	11.312.633
Kar Dağıtımı:											
- Temettüfler											
- Özkaynakların (Yedeklere) aktarılması	724.042	80.449			0					-804.491	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:	605.958										605.958
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplı Aktarımlar											
İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Durum Varlıkları) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Durum Varlıkları) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Durum Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)							0				
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*)/Merkeze aktarılan kar veya zarar											
31.12.2016 Net Durumu Karı										804.491	804.491
CARİ DÖNEM											
1.1.2017 Bakiyesi	11.300.000	598.591	0	0	0	0	20.000	0	0	534.488	12.453.079
Kar Dağıtımı:											
- Temettüfler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan	481.039	53.449								-534.488	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:	218.961										218.961
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplı Aktarımlar											
İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Durum Varlıkları) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Durum Varlıkları) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Durum Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kar)											
31.12.2017 Net Durumu Karı	12.000.000	652.041		0	0		20.000	0	0	1.279.557	13.951.598
31.12.2017 Bakiyesi											
Not: (*) Özkaynak artırım ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler inşeydane geliş beklenmeden lütfen bakılmadık gösterilmiştir.											
(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançosuna pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Parkları" kalemi içinde gösterilmektedir.											
(***) Bu tablo da yer alan özkaynaklar tablosuna, yatırılan karın özkaynak unsurunu etkilemesini gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.											
(****) Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmiştir.											
(*****) İştirakler fidesi, bağlı menkul değerler hesabına tasarrufların kayması.											



2017 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	13.011.467,00	12.109.407,00
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-6.941.036,00	-6.915.855,00
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.542.322,00	1.749.929,00
Elde Edilen Diğer Gelirler	1.155.801,00	1.157.404,00
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-3.901.705,00	-3.559.903,00
Ödenen Vergiler	-194.228,00	-411.151,00
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-5.218.857,00	-3.723.831,00
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	1.453.764,00	406.000,00
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-797.940,00	-476.812,00
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	2.398.636,00	-19.613.906,00
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-17.805.038,00	-2.983.759,00
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-1.423.939,00	-97.193,00
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		0,00
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	14.797.224,00	21.588.120,00
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0,00	
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	726.312,00	855.205,00
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-650.981,00	-322.345,00
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	-267.388,00	-263.687,00
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-267.388,00	-263.687,00
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	218.961,00	605.958,00
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()	0,00	0,00
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	218.961,00	605.958,00
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	614.988,00	208.225,00
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	-84.420,00	228.151,00
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.971.054,00	1.742.903,00
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.886.634,00	1.971.054,00



2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	1.702.977	677.719
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-423.420	-143.231
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	180.179	60.950
-Gelir Vergisi kesintisi	243.241	82.282
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	1.279.557	534.488
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-127.956	-53.449
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	1.151.601	481.039
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)	1.151.601	481.039
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. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

