

ALBANK LTD
31 Aralık 2016
Mali Yıl Raporu

ALBANK LTD.

2016 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Raporu	2
3. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4. Bağımsız Denetim Raporu	4
5. 31 Aralık 2016 Tarihli Bilanço	5-6
6. 2016 yılı Kar ve Zarar Cetveli	7
7. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8-12
8. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	13
9. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	14-26
10. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	27
11. Ek Mali Tablolar	28-30
i)Özkaynaklar Değişim Tablosu	28
ii) Kar Dağıtım Tablosu	29
iii)Fon ve Nakit Akım Tablosu	30

ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU

İnan Altınbaş	Başkan
Cemil Özdemir	Üye
Özkan Atilla	Üye
Av.Sinem Çağman	Üye
Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu	Üye
Selahattin İnalbars	İç Sistemlerden Sorumlu Üye

ÜST YÖNETİM

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu	Genel Müdür
Coşkun Öztürker	Genel Müdür Yardımcısı

İÇ SİSTEMLER

Gizem Akşahoğlu	İç Denetim Birim Müdürü
Hasan Kölel	Risk Yönetimi Birim Müdürü
Burak Doğan	Uyum ve İç Kontrol Birim Müdürü

DIŞ DENETCİLER

Fevzi Adanır & Co
International & Certified Public Accountants

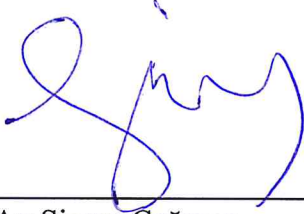
ALBANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2016 tarihli Kar ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2016 yılında 617,584 TL zarar etmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından 3 Nisan 2017 tarihinde onaylanmıştır.



Av.Sinem Çağman
Şirket Sekreteri
Lefkoşa
3 Nisan 2017

ALBANK 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.

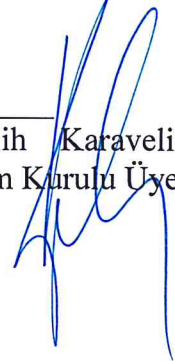
Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla , Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir.Yönetim Kurulu , Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah 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 ,

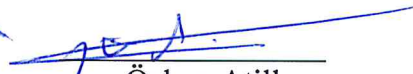
İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı



Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Özkan Atilla
Yönetim Kurulu Üyesi



3 Nisan 2017



FEVZİ ADANIR&CO

INTERNATIONAL&FINANCIAL

ACCOUNTANTS

ALBANK LTD.

IOCAK 2016 – 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİTBAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 8’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 5-30’daki Bilanço , Kar ve Zarar Cetveli , Nakit Akım Tablosu , Özkaynak Değişim Tablosu ve hesaplara ilave notları içeren mali tabloları denetledik. Sayfa 3’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 gerçekleştirilmiştir. 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 gerçekleştirilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

Şirketler Yasası Fısl 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 mutabıktır.

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 2016 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2016 yılı zararını , bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Fevzi Adanır & Co

International & Certified Public Accountants

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.)

Demir Adanır BA FFA FAIA FCPA (ÜK)
Sorumlu Ortak -Baş Denetçi
Tarih:3/4/ 2017

Fevzi Adanır BA FFA FAIA
Ortak - Denetçi

-4-

**Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants**
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

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 Number 444 444 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

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			CARİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		171.189	423.268	594.457	0	0	0
A. Kasa		171.189	0	171.189	0	0	0
B. Efektif Deposu		0	423.268	423.268	0	0	0
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	7.469.637	16.400.054	23.869.691	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		2.102.314	16.141.519	18.243.833	0	0	0
B. Diğer Bankalar		5.367.323	258.535	5.625.858	0	0	0
1) Yurtiçi Bankalar		3.937.432	0	3.937.432	0	0	0
2) Yurtdışı Bankalar		1.429.891	258.535	1.688.426	0	0	0
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	4.141.321	0	4.141.321	0	0	0
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		4.141.321	0	4.141.321	0	0	0
IV - KREDİLER	(3)	22.553.901	25.672.660	48.226.561	0	0	0
A. Kısa Vadeli		16.886.851	13.705.887	30.592.738	0	0	0
B. Orta ve Uzun Vadeli		5.667.050	11.966.773	17.633.823	0	0	0
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	146.481	0	146.481	0	0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		85.814	0	85.814	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		107.268	0	107.268	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-21.454	0	-21.454	0	0	0
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		60.667	0	60.667	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		121.334	0	121.334	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-60.667	0	-60.667	0	0	0
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		974.395	0	974.395	0	0	0
2) Ayrılan Karşılık (-)		-974.395	0	-974.395	0	0	0
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		210.945	38.775	249.720	0	0	0
A. Kredilerin		143.180	38.775	181.955	0	0	0
B. Menkul Değerlerin		5.670	0	5.670	0	0	0
C. Diğer		62.095	0	62.095	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		643.167	1.359.510	2.002.677	0	0	0
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	1.955	0	1.955	0	0	0
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	1.673.470	0	1.673.470	0	0	0
A. Defter Değeri		1.867.891	0	1.867.891	0	0	0
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-194.421	0	-194.421	0	0	0
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2.764.663	18.766	2.783.429	0	0	0
TOPLAM AKTİFLER	(19)	39.776.729	43.913.033	83.689.762	0	0	0

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Özkan Atıla
Yönetim Kurulu Üyesi



Fevzi Adanur & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			CARİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	9.438.213	43.579.495	53.017.708			
A. Tasarruf Mevduatı		7.759.216	23.294.569	31.053.785			
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		36.851	0	36.851			
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		626.494	4.323.153	4.949.647			
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		6.816	0	6.816			
E. Bankalar Mevduatı		1.008.836	15.961.773	16.970.609			
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0			
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0			
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0			
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0			
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0			
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0			
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0			
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0			
IV - FONLAR	(13)	0	0	0			
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0			
A. Bonolar		0	0	0			
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0			
C. Tahviller		0	0	0			
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		69.441	137.286	206.727			
A. Mevduatın		52.200	108.168	160.368			
B. Alınan Kredilerin		0	0	0			
C. Diğer		17.241	29.118	46.359			
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0			
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0			
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0			
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		191.952	7.064	199.016			
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0			
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	77.090	172.888	249.978			
XI - KARŞILIKLAR		528.147	0	528.147			
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0			
B. Genel Kredi Karşılıkları		526.877	0	526.877			
C. Vergi Karşılığı		0	0	0			
D. Diğer Karşılıklar		1.270	0	1.270			
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	87.357	18.413	105.770			
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	29.382.416	0	29.382.416			
A. Ödenmiş Sermaye		30.000.000	0	30.000.000			
1) Nominal Sermaye		30.000.000	0	30.000.000			
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0			
B. Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0			
1) Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0			
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0			
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0			
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0			
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0			
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0			
F. Zarar		-617.584	0	-617.584			
1) Dönem Zararı		-617.584	0	-617.584			
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0			
XIV KÂR		0	0	0			
A. Dönem Kârı		0	0	0			
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0			
TOPLAM PASİFLER	(19)	39.774.616	43.915.146	83.689.762			
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	660.254	15.642.983	16.303.237			
II - TAAHHÜTLER	(3)	5.041.382	0	5.041.382			
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0			
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		12.474.162	12.121.460	24.595.622			
TOPLAM		18.175.798	27.764.443	45.940.241			

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Özkan Atıla
Yönetim Kurulu Üyesi



Fevzi Adanır & Oo. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2016)	(31/12/2015)
I- FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	2.507.653	0
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		765.895	0
a - Kısa Vadeli Kredilerden		525.532	0
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		291.057	0
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		234.475	0
a - Kısa Vadeli Kredilerden		236.567	0
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		83.667	0
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		152.900	0
3.796		3.796	0
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		4.491	0
C. Bankalardan Alınan Faizler		1.580.528	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		50.223	0
2) Yurtiçi Bankalardan		1.436.593	0
3) Yurtdışı Bankalardan		93.712	0
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		148.836	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		3.074	0
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		145.762	0
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	7.903	0
II- FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	403.299	0
A. Mevduata Verilen Faizler		173.135	0
1) Tasarruf Mevduatına		128.258	0
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		9.516	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		10.369	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
5) Bankalar Mevduatına		24.992	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		226.590	0
1) Tasarruf Mevduatına		105.155	0
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		8.785	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.566	0
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		384	0
5) Bankalar Mevduatına		109.700	0
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)	3.574	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I-II]		2.104.354	0
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	1.234.881	0
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		381.796	0
1) Nakdi Kredilerden		213.871	0
2) Gayri Nakdi Kredilerden		150.062	0
3) Diğer		17.863	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		802.308	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	50.777	0
V - FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	3.956.819	0
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		7.267	0
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		7.267	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		792.732	0
D. Personel Giderleri		1.401.764	0
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		216.761	0
G. Amortisman Giderleri		326.845	0
H. Vergi ve Harçlar		44.382	0
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	81.410	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	487.464	0
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	598.194	0
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV-V]		-2.721.938	0
VII- VERGİ ÖNCESİ KAR /ZARAR [III + VI]		-617.584	0
VIII- VERGİ PROVİZYONU		0	0
IX - NET KAR / ZARAR [VII - VIII]		-617.584	0

İnan Altınbaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Özkan Atilla
Yönetim Kurulu Üyesi



Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1018)
Lefkoşa - Kıbrıs

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.

	2016
Mobilya, mefruşat, büro malzemeleri ve diğer menkuller	10% - 33.33%
Özel Maliyet Bedelleri	10%
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	10%
Maddi olmayan duran varlıklar	10%

3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.
4. Banka, Bankaların kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 7(4)'üncü fıkrası uyarınca, teminat tutarı dikkate alınmaksızın, donuk alacağın sınıflandırıldığı grup için geçerli olan özel karşılık oranlarında, özel karşılık ayırmıştır.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.
3 Nisan 2017

2. Bankanın hukuki yapısı;

- a. ALBANK Ltd, Şirketler Yasası Fısal 113 taahhinde tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir. Bankanın tescil işlemleri 12 Mayıs 2016 tarihinde tamamlanmış ve 20 Nisan 2016 tarih ve 924 sayılı KKTC'de faaliyette bulunan ING Bank A.Ş'nin tüm aktif ve pasifinin devir alınması koşuluyla banka kurulmasına ilişkin karar, 29 Nisan 2016 tarih ve 54 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, Yasal prosedürlerin tamamlanmasını müteakiben 05 Eylül 2016 tarihinde faaliyete geçmiştir.
- b. Banka 2016 yılında Lefkoşa, 4 Ocak 2017 tarihinden itibaren de Girne ve Gazi Mağusa şubelerinde faaliyet sunmaya başlamıştır.
- c. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotları II(17) e'de belirtilmiştir.
- d. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile iç denetçiler, mali raporun I.sayfasında belirtilmiştir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerde meydana gelen değişiklikler;

i-	İnan Altınbaş (Yönetim Kurulu Üyesi)	Atama	13.05.2016
ii-	Cemil Özdemir (Yönetim Kurulu Üyesi)	Atama	13.05.2016
iii-	Özkan Atila (Yönetim Kurulu Üyesi)	Atama	13.05.2016
iv-	Fahrettin Soylu (Yönetim Kurulu Üyesi)	Atama	13.05.2016
v-	Fahrettin Soylu (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi)	Atama	12.08.2016
vi-	Sinem Çağman (Yönetim Kurulu Üyesi Şirket Sekreter)	Atama	13.05.2016
vii-	Coşkun Öztürker (Genel Müdür Yardımcısı)	Atama	06.06.2016
viii-	Selahattin İnalbars (İç Denetim Müdür Yardımcısı)	Atama	18.08.2016
ix-	Hasan Kölel (Risk Yönetimi Müdürü)	Atama	18.08.2016
x-	Burak Doğan (Uyum ve İç Kontrol Müdürü)	Atama	05.09.2016
xi-	Fahrettin Soylu (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi)	İstifa	05.09.2016
xii-	Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu (Yönetim Kurulu Üyesi)	Atama	05.09.2016
xiii-	Selahattin İnalbars (İç Denetim Müdür Yardımcısı)	İstifa	26.09.2016
xiv-	Selahattin İnalbars (YK Üyesi)	Atama	26.09.2016
xv-	Selahattin İnalbars (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi)	Atama	26.09.2016
xvi-	Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu (Genel Müdür)	Atama	01.11.2016
xvii-	Gizem Akşahoğlu (İç Denetim Müdürü)	Atama	26.12.2016
xviii-	Cemil Özdemir (Yönetim Kurulu Üyesi)	İstifa	09.02.2017
xix-	Yılmaz Bişgen (Yönetim Kurulu Üyesi)	Atama	20.02.2017

- e. Banka Yönetim Kurulu ve Denetçilerin nitelikleri, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın öngördüğü şekildedir.
3. Eğer varsa, Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri antatılmalıdır ; (Yoktur)
 4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.
Bankaca muhasebenin temel varsayımları 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.
Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri borsaya kote olmayıp, yasa gereği taahhütlerin %2'si oranında alınması zorunludur.

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

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Açık pozisyon tutulmamaktadır.
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	TL	TL
ABD Doları değerlendirme kuru	3,5318	-
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5318	-
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5329	-
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5135	-
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5041	-
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5077	-

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan	TL	TL
Stg değerlendirme kuru	4,3222	-
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3222	-
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3231	-
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3040	-
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2963	-
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2962	-

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	1.867.891	194.421	2.402.000
Menkuller	1.329.431	140.697	2.402.000
Özel Maliyet Bedelleri	538.460	53.724	-

	<u>Önceki Dönem 31.12.2015</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	-	-	-
Menkuller	-	-	-

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

Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta 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.(Yoktur.)

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 40,11%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	21.185.137	5.625.858	8.232.561	46.635.301
Nakit Değerler	594.457			
Merkez Bankasından Alacaklar	4.440.403			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar	13.803.430			
Bankalardan Alacaklar		5.625.858		
Menkul Değerler Cüzdanı	141.500			3.999.821
Mevduat Yasal Karşılıkları	2.002.677			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	197.000		8.232.561	39.791.704
Takipteki Alacaklar				146.481
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	5.670			244.050
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				1.188.734
Diğer Aktifler	0			1.264.511
Bilanço Dışı Kalemler	480.000			8.449.000
Teminat Mektupları	480.000			7.912.688
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				536.312
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	21.665.137	5.625.858	8.232.561	55.084.301
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2) Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				9.224.063
TOPLAM		1.125.172	4.116.281	64.308.364

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	28.008.404	-
a.Ödenmiş Sermaye	30.000.000	-
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	-	-
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	-	-
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	(617.584)	-
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	526.877	-
a.Genel Karşılık	526.877	-
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.Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	28.535.281	-
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	28.535.281	-
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	2.010.905	-
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	-	-
b.Özel Maliyet Bedelleri ile Dağıtımına karar verilen dağıtılmamış kar	484.736	-
c.İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler	631.597	-
d.Pesin Ödenmiş Giderler ve Pesin Ödenmiş Vergi	329.046	-
e.İst.lerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Điğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Park ile 28.Madde İhlalleri	-	-
f.Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
g.Şerefiye	560.230	-
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları	5.296	-
6-ÖZKAYNAK	27.898.388	-

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	69.549.817	-
Özkaynak	27.898.388	-
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 40,11	-

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

- a. ALBANK Ltd, Şirketler Yasası Fısal 113 tahdında tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'na tabi halka açık bir şirkettir.Bankanın tescil işlemleri 12 Mayıs 2016 tarihinde tamamlanmış ve 20 Nisan 2016 tarih ve 924 sayılı KKTC'de faaliyette bulunan ING Bank A.Ş'nin tüm aktif ve pasifinin devir alınması koşuluyla banka kurulmasına ilişkin karar , 29 Nisan 2016 tarih ve 54 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.Banka, 5 Eylül 2016 yılında Lefkoşa, 4 Ocak 2017 tarihinden itibaren de Girne ve Gazi Mağusa'da faaliyete başlamıştır.
- b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II(17) e'de verilmiştir.
- c. Banka Yönetim Kurulu, üst düzey yöneticiler ve iç sistemler yöneticilerinin nitelikleri, kanaatimizce 39/2001 Bankalar Yasası'nın öngördüğü şekilde uygun bulunmuştur.
- d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkar bulunmuştur.
- e. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.Yönetim Kurulu, İç Sistemler ve Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler;

	13.05.2016	Atama
İnan Altınbaş (Yönetim Kurulu Üyesi)	13.05.2016	Atama
Cemil Özdemir (Yönetim Kurulu Üyesi)	13.05.2016	Atama
Özkan Atila (Yönetim Kurulu Üyesi)	13.05.2016	Atama
Fahrettin Soylu (Yönetim Kurulu Üyesi)	13.05.2016	Atama
Fahrettin Soylu (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi)	12.08.2016	Atama
Sinem Çağman(Yönetim Kurulu Üyesi Şirket Sekreter)	13.05.2016	Atama
Coşkun Öztürker (Genel Müdür Yardımcısı)	06.06.2016	Atama
Selahattin İnalbars (İç Denetim Müdür Yardımcısı)	18.08.2016	Atama
Hasan Kölel (Risk Yönetimi Müdürü)	18.08.2016	Atama
Burak Doğan (Uyum ve İç Kontrol Müdürü)	05.09.2016	Atama
Fahrettin Soylu (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi)	05.09.2016	İstifa
Dr. Ahmet Melih Karavelioğlu (Yönetim Kurulu Üyesi)	05.09.2016	Atama
Selahattin İnalbars (İç Denetim Müdür Yardımcısı)	26.09.2016	İstifa
Selahattin İnalbars (YK Üyesi)	26.09.2016	Atama
Selahattin İnalbars (İç Sistemlerden Sorumlu YK Üyesi)	26.09.2016	Atama
Dr.Ahmet Melih Karavelioğlu (Genel Müdür)	01.11.2016	Atama
Gizem Akşahoğlu (İç Denetim Müdürü)	26.12.2016	Atama
Cemil Özdemir (Yönetim Kurulu Üyesi)	09.02.2017	İstifa
Yılmaz Bişgen (Yönetim Kurulu Üyesi)	20.02.2017	Atama

- f. KKTC Bankalar Yasası 23(6) maddesine istinaden Genel Kredi Karşılıklar hesaplamasında 30/12/2016 verileri baz alındığından, genel karşılık provizyon tutarında 18,556 TL'lik eksiklik mevcuttur.
- g. Banka, Bankaların krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 7(4) 'üncü fıkrası uyarınca donuk alacaklar için uygulamakta olduğu özel karşılık hesaplamasında, teminat değeri dikkate alınmaksızın, mevcut kredi tutarı üzerinden mevzuatta belirtilen oranlar nispetinde özel karşılık ayırmaktadır.

h. Madde 23(6) altında yayınlanan tebliğin 4. fıkrası uyarınca 2. grup Yakın izlemedeki Krediler ve diğer alacaklar sınıfında takip edilmesi gereken 207, 467 TL tutarındaki krediler ve diğer alacakların, standart nitelikli kredi hesaplarında takip edilmekte olduğu gözlemlenmiştir.

i. 39/2001 Sayılı bankalar yasası Madde 23 2 (A) fıkrası uyarınca, 1 adet risk grubuna dahil kredinin yasadaki belirtilen sınırı aşmış olduğu gözlemlenmiştir. Ancak "Bankaların Sermaye Yeterliliği Standart Oranı ile Kaldıraç Standart Oranının Ölçülmesine, Değerlendirilmesine ve Diğer Yükümlülüklerine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ'in 6(1) (H) (b) maddesi çerçevesinde, yasal limit aşımına uğramış olan gayri nakdi kredi için Bankalar Yasası'nın 40'ıncı maddesi altında düzenlenmiş olan "Bankaların Birleşme ve Devir Tebliği'nin 17(1) (A) (a) maddesi çerçevesinde, sözkonusu limit aşımına ilişkin aynı tebliğin 26'ıncı maddesi yaptırımlarından 2017 Haziran ayı sonuna kadar KKTC Merkez Bankası tarafından muaf tutulmuştur.

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

j. Tek düzen hesap planına uyum çalışmaları devam etmektedir.

k.i. İç Sistemlerle ilgili faaliyetlerin değerlendirilmesi;

ALBANK 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, tebliğde belirlenen kriterlere uygun olduğu kanısındayız.

12 Ağustos 2016 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanan Fahrettin Soylu, 5 Eylül 2016 tarihinde görevinden istifa etmiş ve yerine 26 Eylül 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Selahattin İnalbars atanmıştır. İcrai görevi bulunmayan İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası Madde 15 (3) fıkrası altında yayınlanan tebliğin 9.maddesinde belirlenen niteliklere haizdir.

2016 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri, planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğin 10'uncu maddesinin 4, 5, 6, 7 ve 8'inci fıkrası gereği 2016 yılı için hazırlanan " Risk Matrisi Tablosu (EK2), Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanarak KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası 15.md. 3. fıkra kapsamında yayımlanan tebliğ gereği gerçekleştirilen değerlendirmede, bankanın faaliyet yoğunluğuna göre oluşturulan risk seviyesinde, kredi ve faiz oranı riskinin makul, piyasa, kur, likidite, mevzuat ve operasyonel riskin düşük, risk kontrol sisteminin güçlü ve neticede bakiye risk seviyesinin de düşük ve makul seviyede olduğu görülmektedir. Kurumsal ilkelerin etkinliği ve yükümlülükleri karşılayabilme kabiliyeti de güçlü seviyede gerçekleşmiştir. Yukarıdaki değerlendirmeler ışığında, Bankanın denetim risk profili seviyesinin "güçlü" olarak değerlendirilmesi sonucuna varılmaktadır.

ii. İç Denetim

- Gizem Akşahoğlu, 26 Aralık 2016 tarihinde İç Denetim Müdürü olarak atanmıştır. İç Denetim Biriminde 1 kişi görev almaktadır. 2016 yılına ait iç denetim faaliyetleri kapsamında sadece süpriz kasa sayımı ve tematik kredi hesap kontrolü uygulaması gerçekleştirilmiştir.
- Banka, kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu KKTC Merkez Bankasına sunmuştur.
- Banka, tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.

iii. Uyum ve İç Kontrol

İç Kontrol Sistemi, Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde tesisi ve özellikle banka personelinin kusur ve hatalarından kaynaklanabilecek bazı yanlış uygulama ve hata risklerinin asgari düzeye indirilmesi konusunda tüm organizasyon yapısını kapsayacak düzeyde uygulanması önem teşkil etmektedir.

- Burak Doğan, 05 Eylül 2016 tarihinde Uyum ve İç Kontrol Müdürü olarak atanmıştır. Uyum ve İç Kontrol Biriminde 1 kişi görev yapmaktadır.
- Bankanın yapısı ile uyumlu İç kontrol birimi oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulamalar yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır. Bankanın faaliyet yoğunluğu ve çeşitliliği kapsamında oluşması muhtemel yeni kontrol süreçlerinin, iç kontrol sistemine dahil edilmesi sürecindeki etkinliğin sürekli gözden geçirilmesi gerekmektedir.
- Bankanın İç Mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde, 5 Eylül 2016 tarihine kadar tamamlanmış olduğu yönetmeliklerden, Uyum ve İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetimi Birimi Yönetimi başlıca konular arasında yer almaktadır. Ayrıca, Bilgi Güvenliği Politikası, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yönetmeliği ile Acil ve Beklenmedik Durum Planı da bu süreçte yürürlüğe giren ve iç sistemlerin sağlıklı işlevsellik kazandırılması adına önemli kriter olan yönetmelikler arasında yer almaktadır.
- KKTC Merkez Bankası'ndan gelen talep üzerine Bilgi Güvenliği Politikasının yıllık gözden geçirilme usulleri yeniden düzenlenmiştir.
- 4/2008 sayılı " Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası " ve bu Yasa'nın 7 'inci maddesinin (1)'inci fıkrası altında yayımlanan " Uyum Görevlileri ile ilgili usul ve esaslar Tebliği " hükümleri gereğince 2 (iki) uyum görevlisi belirlenerek Para , Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi ve Mali Bilgi Edinme Birimi'ne (MABEB) bildirilmiştir.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlamıştır .KKTC Merkez Bankası 'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesinde belirlenen sızma testi uygulaması ve raporlaması 2016 yılı için uygulanmamıştır.
- Mevzuat gereği KKTC Merkez Bankası'na yapılan bildirim ve raporlamaların zamanında ve eksiksiz yerine getirilmiştir.

iv. Risk Yönetimi

- Tebliğ'de belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları Risk Yönetimi Birimi 'nce yerine getirilmektedir. Tebliğ'e uygun olarak risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlanmasını sağlamaktadır.
- Hasan Kölel, 18 Ağustos 2016 tarihinde Risk Yönetimi Müdürü olarak atanmıştır .Risk Yönetimi Biriminde 1 kişi görev almaktadır.
- Risk Yönetimi, risk izlemesi ve yönetim bilgi sistemlerini temel alarak, piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk, mevzuat riski, Likidite riski, Özkaynak ve itibar risklerini, risk yönetimi açısından tespit etmiş ve ölçmüştür.
- Banka, uygulamaya alınan 7 farklı risk kriterleri ile ilgili, stres testi ve senaryo analiz çalışmalarını, faaliyet yoğunluğu ve risk düzeyi de değerlendirildiği zaman, makul seviyede olduğu görüşündeyiz.
- Banka, standart risk modeli kullanmaktadır.

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci Maddesinin (3)'üncü fıkrası altında yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin (Tebliğ) 4'üncü maddesine uygun olarak, İç Sistem Birimleri kurulmuş ve Bankanın yapısı ile uyumlu ve tüm operasyonel birimlerden bağımsız olacak şekilde, İç Sistemler yapısı oluşturulmuştur. İç sistemlere ait görev tanımları, birim yönetmelikleri ve faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar yazılı hale getirilmiştir.

İç Denetim:

İç denetim Birimi günlük faaliyetlerle ve işlemlerle eş zamanlı olmayan bir biçimde, Banka'da belirli bir dönemde yapılan işlemlerin yasal mevzuata, Banka prosedür, talimat veya politikalarına uygunluğunun denetlenmesini gerçekleştirmekte ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ile yeterliliğini kontrol etmektedir. Birim, denetim unsurlarını bir bütün olarak değerlendirmek suretiyle, hataların nedenlerini, düzeltici önlemleri ortaya koyarak; personel nitelik ve niceliğini, faaliyetlerin verimliliğini, sistemdeki bilginin doğruluğunu ve Banka içindeki tüm maddi hususları (hesap ve kayıtları, belgeleri, personeli ve banka güvenliğini etkileyebilecek diğer tüm unsurları) yerinde veya uzaktan inceler. Banka içerisinde hiçbir kısıtlama olmaksızın, Genel Müdürlüğe bağlı tüm birimleri ve Yönetim Kuruluna bağlı Uyum ve İç Kontrol ve Risk Yönetimi Bölümlerinin tüm faaliyetlerini denetlemektedir.

2016 Teftiş Planına uygun olarak,

- Sürpriz kasa sayımları gerçekleştirildi.
- Tematik (özel) teftiş gerçekleştirildi.
- Yıllık Denetim Planı ve Değerlendirme Raporu hazırlandı.

Denetimler planlanan süreler içerisinde gerçekleştirilmiş olup, sonuçları rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 9. Maddesi'nin 4. Fıkrası'nda belirtilen kurallar çerçevesinde; 2016 yılı için hazırlanan EK.1 Krediler Dökümü ve Değerlendirme Raporu, Denetim Komitesi'ne ve KKTC Merkez Bankası'na 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci Maddesinin (3)'üncü fıkrasının (20) 3 alt bendine uygun olarak 21 Şubat 2017 tarihinde raporlanmıştır.

Risk Yönetimi:

Risk Yönetimi Birimi, Bankamızın varlık değerlerini ve gelir akışlarını korumak amacıyla risklerin farklı boyutlarını belirlemek, değerlendirmek, izlemek, hafifletmek ve kontrol altına alma amacıyla bankanın maruz kaldığı ya da kalabileceği tüm risklere karşı erken uyarı sistemi içinde faaliyetleri kontrol etmektedir.

Tebliğ hükümleri doğrultusunda, KKTC Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Gözetim Müdürlüğü'nün Aralık 2010'da yayımladığı "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge" ekinde yer verilen açıklamalar dikkate alınarak, Faaliyet Alt Kolları belirlenmiş, %10 ve üzerinde rasyolara sahip olan faaliyetler "önemli" olarak değerlendirilmiş, risk matrisinde belirtilen risk başlıkları altında, önemli faaliyetlerin içsel risk düzeyleri, kontrol seviyeleri ve bakiye riskleri belirlenmiştir.

1. Dönemsel Risk raporları hazırlanmıştır.
2. Riskte dayalı stres testleri gerçekleştirilmiştir. Toplam aktif büyüklüğe göre 59,06% ağırlığında olan kredi riski ve 63,35% ağırlığında olan mevduat faaliyetlerine ait stres testleri yapılmıştır.
3. Anket çalışması tamamlanmış ve yıllık değerlendirme raporu ile birlikte Merkez Bankasına gönderilmiştir.

2016 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup; Tebliğin 10'uncu maddesinin 4,5,6,7 ve 8'nci fıkrası gereği 2016 yılı için hazırlanan; "Risk Matrisi Tablosu (EK.2), Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanarak Yönetim Kurulu onayına ve akabinde KKTC Merkez Bankası'na 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci Maddesinin (3)'üncü fıkrasının (20) 3 alt bendine uygun olarak 21 Şubat 2017 tarihinde sunulmuştur.

Risk Yönetimi, risk izlemesi ve yönetim bilgi sistemlerini temel alarak, piyasa riski, kredi riski, operasyonel risk, mevzuat riski, Likidite riski, Özkaynak ve itibar risklerini, risk yönetimi açısından tespit edilmiş ve ölçülmüştür.

Bankamız, uygulamaya alınan 7 farklı risk kriterleri ile ilgili, stres testi ve senaryo analiz çalışmalarını, faaliyet yoğunluğu ve risk düzeyi de dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Değerlendirme sonucu Makul seviye olarak ölçülmüştür.

Uyum ve İç Kontrol:

Bankacılık faaliyetlerinin, Yasa ve Tebliğ başta olmak üzere KKTC mevzuatına, Uluslararası Bankacılık Teamüllerine ve Banka içi mevzuata uygun olarak basiretli, verimli ve etkin bir şekilde yürütülmesi amacıyla uzaktan ve/veya yerinde tesis edilmiş İç Kontrol Sistemleri aracılığıyla Banka faaliyetlerini izlemekte ve kontrol etmektedir.

39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15'inci Maddesinin (3)'üncü fıkrasının (14) 4 bendine uygun olarak, dönemsel hazırlanan Uyum ve İç Kontrol raporları Yönetim Kuruluna sunulmuştur. Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından Banka içi gerekli yapı oluşturmuştur. Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun yürütülmesi amacıyla Banka içi mevzuat yazılı hale getirilmiş, personele eğitim verilmiştir.

Dönem içinde Yönetim Kurulu Üye ataması, İç Sistemlerden Sorumlu Üye değişikliği ve İç Birim Yöneticiliği kadrosuna yapılan atama KKTC Merkez Bankası ile iletişim halinde, yasal olarak belirlenen mühletler dâhilinde gerçekleştirilmiştir.

04/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" ve bu Yasa'nın 7'nci maddesinin (1)'inci fıkrası altında yayımlanan "Yasası Uyum Görevlileri ile ilgili usul ve esaslar Tebliği" hükümleri gereğince iki uyum görevlisi belirlenerek Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi, Mali Bilgi Edinme Birimi'ne (MABEB) bildirilmiştir.

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	2.102.314	16.141.519		
Vadeli Serbest Hesap	-	-		
Bloke Tutar	-	-		
TOPLAM	2.102.314	16.141.519		

Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar kalemindeki TP 1.200.000 TL ve YP 12.603.430 TL MB hesabına dahil edilmiştir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	1.688.426			
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	1.688.426			

* 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 **141.500 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden meydana gelmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	141.500			
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	3.999.821			
TOPLAM	4.141.321	0		

Not ; Diğer satırı ,Aktif Bank Bonolarından 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	0			
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	4.291.094			
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	239.956			
	4.531.050			

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		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 İştira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	10.712.719			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	7.010.095			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	30.503.747			
TOPLAM	48.226.561			

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	0	0
Özel	48.226.561	0
TOPLAM	48.226.561	0

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	43.935.467	0
Yurtdışı Krediler	4.291.094	0
TOPLAM	48.226.561	0

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	0	0

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 %94,35 kredi portföyünün 50%'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 6 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 8 müşteriden oluşmaktadır) gayrinakdi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100, kredi portföyünün %50'ini oluşturan müşteri sayısı 1 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 %59.17, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 5'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50.140	81.238	939.133
Dönem İçinde İntikal (+)	164.652	5.253	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	99.558	58.113
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-99.558	-58.113	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-7.966	-6.602	-22.851
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	107.268	121.334	974.395
Özel Karşılık (-)	-21.454	-60.667	-974.395
Bilançodaki Net Bakiyesi	85.814	60.667	0

Not; Önceki dönem sonu bakiyeleri , 5 /9/2016 tarihli ING BANK A.Ş Devir bilançosunda yer alan verilerden oluşmaktadır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani 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			

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	346.927	346.927
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	0	0
III Grup Teminatl	627.468	627.468
IV Grup Teminatl	0	0
TOPLAM	974.395	974.395

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				
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
-	-	-	-	-	-

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				
Birikmiş Amortismanlar (-)				
Net Defter Değeri				
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		900	1.866.991	1.867.891
İktisap Edilenler				
Elden Çıkarılanlar (-)				
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)		-135	-194.286	-194.421
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		765	1.672.705	1.673.470

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

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	3.176
Peşin ödenen kira giderleri	28.164
Toplam	31.340
Peşin Ödenen Vergiler	TL
KKTC'de ödenen	274.642
Yurt Dışında ödenen	23.064
Toplam	297.706

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;****a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;**

Cari Dönem -2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	5.979.985	0	6.426.255	15.472.568	5.715.503	1.709.639	0
1) Tasarruf Mevduatı	586.903	0	1.307.600	4.619.870	120.762	971.523	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	398.172	0	29.234	242.755	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3.634.996	0	3.251.833	10.333.889	5.225.351	738.116	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1.359.914	0	1.837.588	276.054	369.390	0	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	55.509	0	15.402	177.537	494.701	0	0
1) Tasarruf Mevduatı	34.950	0	3.463	114.145	0	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	20.559	0	11.939	63.392	14.494	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	0	0	0	0	480.207	0	0
Bankalararası Mevduat	0	0	0	16.970.609	0	0	0
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	16.970.609	0	0	0
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	6.035.494	0	6.441.657	32.620.714	6.210.204	1.709.639	0

Önceki Dönem-2015	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	0	0	0	0	0	0	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	7.759.216	23.294.569		0
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	7.759.216	23.294.569	0	0

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 esa 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 ;

30.000.000 TL

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	30.000.000	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	30.000.000	30.000.000

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
12.05.2016	-	30.000.000	-	-

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
İNAN ALTINBAŞ	14.999.996	49,9%	14.999.996	-
HÜSEYİN ALTINBAŞ	14.999.996	49,9%	14.999.996	-

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.

Şirket sermayesinin İnan Altınbaş'a ait 14.999.996 TL'lik kısmı (A) Grubu paylardan, 15.000.004 TL'lik kısmı ise (B) Grubu paylardan oluşmaktadır. (A) Grubu pay sahipleri hisse başına 2 adet oy hakkı imtiyazına sahiptir.(B) Grubu pay sahipleri ise hisse başına 1 adet oy hakkına sahiptir.

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.

b) Ödemelerin, varlık, yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki 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 ;

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	18.838.290					18.838.290
Bankalardan Alacaklar	5.625.858					5.625.858
Menkul Değerler	4.141.321					4.141.321
Krediler		807.137	1.642.602	35.825.023	9.951.799	48.373.042
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	2.975.481		7.740	26.889	24.994	6.711.251
Toplam Varlıklar	31.580.950	807.137	1.650.342	35.851.912	9.976.793	83.689.762
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat		16.970.609				16.970.609
Diğer Mevduat	6.035.494	27.034.851	1.063.027	1.913.727		36.047.099
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	249.978					249.978
Diğer Yükümlülükler	1.039.660					30.422.076
Toplam Yükümlülükler	7.325.132	44.005.460	1.063.027	1.913.727	0	83.689.762
Net Likidite Açığı	24.255.818	-43.198.323	587.315	33.938.185	9.976.793	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler						
Toplam Yükümlülükler						
Net Likidite Açığı						

Krediler Toplam satırına TGA Net rakamı eklenmiştir.

Diğer Varlıklar toplam satırına sabit kıymetler ve mevduat munzam karşılığı eklenmiştir. Diğer yükümlülükler toplam satırına özkaynak ve dönem zararı eklenmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar. (Yoktur.)

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1.Bankanın,bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir.Bu açıklamalar bankanın durur 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	16.303.237	
TOPLAM	16.303.237	

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	660.254	15.642.983		
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	660.254	15.642.983		

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	2.146.140	
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM	2.146.140	

Türkiyede açılan vadeli hesaplardaki 2.895.242 TL tutarındaki bankamız alacakları sistem hatası nedeniye dönem sonunda mizana taahhüt olarak yansımıştır Söz konusu hata mizan kapandıktan sonra tespit edilmiş ve SY raporlamasına düzeltilerek aktarılmıştır. Mizandaki hatalı kayıt da bir sonraki raporlama döneminde giderilmiştir.

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		

İİİ - 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	81.410	
Teminatsız	35.234	
Diğer Gruplar	46.176	
Genel Karşılık Giderleri	487.464	
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-Diğer	0
b-Geçmiş Yıl giderlerine ait tahsilat	0
V a-Yazılım danışmanlık	163.115

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

V-2016 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016 TL	Önceki Dönem 31.12.2015 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM ZARARI	(617,584)	
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
-Gelir Vergisi kesintisi		
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI		
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		
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)		
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 %)		

VI.2016 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016 TL	Önceki Dönem 31.12.2015 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	2.257.933	
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-196.572	
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	381.796	
Elde Edilen Diğer Gelirler	50.777	
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-1.401.764	
Ödenen Vergiler	-44.382	
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-1.391.096	
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-343.308	
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-4.141.321	
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-25.872.368	
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-47.844.895	
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.917.808	
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	53.017.708	
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	554.764	
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-27.547.228	
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	-1.867.891	
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-1.867.891	0
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetler ile Sağlanan		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetlerin Geri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	30.000.000	
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	30.000.000	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	9.576	
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	594.457	
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	0	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	594.457	

2016 YILI HESAPLARINA EK BİLGİLER

Personel Giderleri:	TL
Toplam brüt personel maaşları	1.239.221
İşveren katkıları	153.005
VD 4 gereği	1.392.226
Personel Seyahat	1.853
Personel Eğitim	3.659
Sosyal Güvenlik ödemeleri	4.026
	9.538
Toplam	1.401.764
Kira: Toplam	216.761
Lefkoşa Merkez Şubesi ve Genel Müdürlük	116.381
Uğur Baysalhan ve Orhun Baykal	
Küçükaymaklı Mah. Doğan Sokak	
Kaymaklı-Lefkoşa	
Gazi Mağusa Şubesi	38.694
Girne Şubesi	37.665
Arşiv Depo	5.341
ATM Kirası	18.680
Diğer Faiz Dışı Giderler:	TL
Tamir,bakım,onarım	11.101
Araç masrafları	43.885
Reklam, promosyon giderleri	56.954
Isıtma,aydınlatma,su	12.101
Posta,telefon,iletişim giderleri	35.494
Sigorta Giderleri	2.744
Kırtasiye,matbua,gazete	17.860
Küçük demirbaş giderleri	7.930
Temsil ağırlama	21.147
Nakliye hammaliye	1.614
Denetim / Danışmanlık / Müşavirlik ücreti	61.788
Tasarruf Mevduatı Sigorta primi	55.314
Bilgisayar kullanım	2.245
Güvenlik	812
Ekspertiz	232
Aidatlar	1.895
Gayrimenkul Satışından Zararlar	2.175
Hizmet Arabaları Kira	66.288
Temizlik	31.873
Yazılım	163.115
Diğer giderler	1.560
Kanunen Kabul Edilemeyen Giderler	67
	598.194
Denetim / Danışmanlık Ücreti:	
Murakabe Ücreti (F. Adanır & Co.)	38.588
Hukuk müşaviri ücreti (Av.Gülsün Yücel)	23.200
	61.788
Vergi ve harçlar:	
Damga vergisi	23.453
Belediye harçları	2.700
Tastik memuru vergi ve Harçları	3.091
Taşıt Vergileri	2.595
Vergi Cezaları ve Gecikme Zamları	67
Diğer vergi ve harçlar	12.476
	44.382