



ASBANK LİMİTED

2016 YILI MALİ RAPORU

ASBANK LİMİTED

2016 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2.	Yönetim Kurulu Raporu	2
3.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4.	İç Sistemler İle İlgili Dipnot ve Açıklamalar	4-9
5.	Bağımsız Denetim Raporu	10
6.	Asbank Limited Konsolide Bilanço	11
7.	Asbank Limited Konsolide Kâr ve Zarar Cetveli	12
8.	Asbank Limited 31 Aralık 2016 Tarihli Bilanço	13-14
9.	Asbank Limited 2016 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli	15
10.	Dipnot ve Açıklamalar	
I.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	16-20
II.	Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-33
III.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
11.	Ek Mali Tablolar	35-37

ASBANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU

Taştan Altuner	Başkan
Ozan Bekiroğlu	Üye
Hasan Balman	Üye
Rifat Siber	Üye
Hüsnü Duba	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Şirket Sekreteri
Çağın Refik	Üye
Erdal Güryay	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Serdar Saydam	Üye

Üst Yönetim

Mustafa Aksay	Genel Müdür Vekili
Şükrü Atamen	Genel Müdür Yardımcısı
Ahmet Üstmen	Genel Müdür Yardımcısı
Cem Soydan	Genel Müdür Yardımcısı

İç Sistemler

Hakan Ürem	Teftiş Kurulu Başkanı
Gülşen Ergil	Risk Yönetim Birimi Sorumlusu
Nagehan Umar Saydam	Uyum Birimi Sorumlusu

Dış Denetçiler

Erdal & Co.
Chartered Accountants

ASBANK LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2016 tarihli Bilânço ve 2016 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2016 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Banka hesaplarında Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan TL 5,114,058 provizyon sonrası TL16,414,472 tutarındaki Bankanın 2016 yılı net kârına geçmiş yıldan devrolunan TL 2,668,844 ilave edilmesi ile elde edilen TL19,083,316'nın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	TL 1,641,447
2017 yılına devrolunan	TL 17,441,869

Yönetim Kurulu tarafından 03/04/.....2017 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,


Hüsnü Duba
Şirket Sekreteri
Lefkoşa,
03/04/.....2017



ASBANK LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilânçoları ve kâr ve zarar cetvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cetvelleri ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmasından ve düzenlemesinden sorumludurlar.

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

Yönetim Kurulu adına,



TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI
VE
ŞİRKET SEKRETERİ

03/04/...2017

İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLUSU YÖNETİM KURULU ÜYESİ

KKTC Merkez Bankası, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3 fıkrasının kendisine verdiği yetkiyi kullanarak 15 Ağustos 2008 tarihinde "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"ni yayınlamıştır. Bu Tebliğin, 4. maddesinin 1. fıkrasına göre bankalar maruz kaldıkları risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanması amacıyla, Yönetim Kurulu'na bağlı yeterli ve etkin bir İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. İlgili Tebliğin 4. maddesinin 2. fıkrasına göre Bankalar Yönetim Kurulları kendi aralarından bir veya birden fazla üyeyi, 1. fıkrada belirtilen sistemlerin kurulması, koordinasyonu, işleyişi ve uygulamalardan sorumlu üye olarak belirlenmiştir.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üye atandıktan sonra, İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi, ve Uyum Birimi yönetmelikleri hazırlanmış ve Birim görev, yetki ve sorumlulukları sorumluları açıkça tanımlanmıştır. Birim Yöneticileri, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde belirtilen niteliklere haizdirler. Birim Yöneticileri, ilgili Tebliğ'de belirtilen faaliyetlerini 2016 mali yılı içerisinde de yeterli bir şekilde sürdürülmüştür. İç Sistem Birimleri Sorumluları tarafından faaliyetleri hakkında hazırladıkları raporlar, İç Sistemler Sorumlusu tarafından periyodik olarak Yönetim Kurulu'na sunulmakla birlikte Yönetim Kurulu düzeyinde tartışıldığıнын tutanakları görülmüştür.

İşlevsel görev ayrımları yeterli bir şekilde işletilmektedir. Banka nezdinde, hata ve sahtekarlığın, menfaat çatışmalarının, bilgi manipülasyonunun ve kaynakların kötüye kullanımının önlenmesi amacıyla aynı konudaki faaliyetlere ilişkin görev ayrıştırması yapılarak, banka içindeki tüm birimlerin, personelin ve komitelerin yetki ve sorumlulukları açıkça ve yazılı olarak belirlenmiştir. Menfaat çatışması doğabilecek faaliyetlerin tespit edilerek mümkün olduğunca en aza indirilmesi ve risk doğuran bir işlemin yapılmasına karar verilmesi, işlemin muhasebeleştirilmesi ve işlemde kaynaklanan riskin yönetilmesi işlevlerinin farklı personelin sorumluluğuna verilmesi sağlanmıştır.

Banka içinde tesis edilen bilgi sistemlerinin yapısının bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu olması ile ilgili çalışmalar yapılmaktadır. Bilgi sistemlerinin sürekliliği, iş sürekliliği planı kapsamında hazırlanan ve yönetim kurulu tarafından onaylanmış bilgi sistemleri süreklilik planı ve acil ve beklenmedik durum planında ele alınmaktadır.

Bankanın organizasyon yapısı içinde bilginin, bilgi güvenliği dahilinde ilgili yönetim kademeleri ile sorumlu personele ulaşacak biçimde dikey ve yatay akışı ve bankanın amaçları, stratejileri, politikaları, uygulama usulleri ve beklentileri hakkında alt birim yöneticilerinin ve operasyonda görevli personelin tam anlamıyla bilgi sahibi olması sağlanmaktadır. Personele yönlendirilecek bilgilerin içeriğinde banka faaliyetlerine ilişkin politikalara, bunların uygulama usullerine ve bankanın faaliyet performansına ilişkin verilere yer verilmektedir. Banka personelinin görev ve sorumluluklarına ilişkin kuralları bilmeleri ve gerekli bilgilerin ilgili personele hızlı bir biçimde ulaşması sağlanmaktadır.

Banka personelinin karşılaştığı problemlerin kendi birimlerindeki yönetim kademeleri ile iç sistemler birimine, mutlak uygulamalara göre şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların ise problemlerin bildirildiği yönetim kademeleri ve birim ile birlikte ayrıca iç denetim birimine raporlamalarını sağlayacak banka bünyesinde uygun iletişim kanallarının tesisi ve idamesi yeterli bir şekilde sürdürülmektedir.

Tesis edilen iletişim kanallarının sır saklama yükümlülüğüne aykırılık oluşturmaması için her türlü tedbir alınmaktadır. Faaliyetlerinin icrasına ilişkin işlemler operasyonel faaliyetleri oluşturmakta olup operasyonel faaliyetlere ilişkin kontroller ile operasyonların verimli ve etkinli bir şekilde çalıştırılması amaçlanmıştır. Banka İç kontrol faaliyetleri asgari olarak aşağıdaki kontrolleri kapsamaktadır:

- Faaliyetlerin icrasına yönelik işlemlerin kontrolü,
- İletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin ve finansal raporlama sisteminin kontrolü,
- Uyum ve Risk Yönetim kontrolleri, gerçekleştirilmektedir.

Müfettişler görev ve sorumluluklarını tarafsız ve bağımsız olarak icra etmektedir. Bu amaçla müfettişlerin iç denetim birimi yöneticisi, ilgili iç sistemler sorumlusu ve yönetim kurulu haricinde banka yönetiminde yer alan hiçbir kişiye karşı hesap verme sorumluluğu yoktur. Görevlerinin icrasında kişisel veya akrabalık ilişkileri ya da bankadaki konumu gibi hususlardan kaynaklı menfaat çatışmalarından uzak olmaları sağlanmaktadır.

Bilgi sistemlerine ilişkin kontroller, genel bilgi sistemi kontrolleri ve uygulama kontrollerinden oluşmaktadır. Finansal raporlama sistemlerinin kontrolü, muhasebe ve raporlama sistemlerinin bütünlüğünün ve güvenilirliğinin sağlanması hedeflenir. Uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu sağlanmaktadır. Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, banka personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesi ve önlem alması sağlanmaktadır.

Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığını takip edilmekte ve bu hususların bildirilmesini sağlayacak iletişim kanalları oluşturulmuştur.

Bankanın sözleşme imzalayacağı destek hizmet kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmektedir. Bankanın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde yönetim kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliği izlenmektedir.

Bankanın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, Kanuna ve ilgili diğer mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını yakından izlenmektedir. Finansal raporların, bankanın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtır yansıtmadığını ve Kanunda ve ilgili diğer mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını konusunda bağımsız denetçiler ile görüşülmektedir.

Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra edilen faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporlamaktadır. Raporlarda bankada alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bankanın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlere yer verilmektedir.

İÇ DENETİM

39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. Maddesinin 3. Fıkrası altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliği çerçevesinde; Teftiş Kurulu Başkanlığı, banka yönetim kuruluna bağlı olarak denetim faaliyetlerini yürütmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, tüm birim ve şubelerde yürütülen faaliyetlerin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi

strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü, ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence faaliyetlerini kısıtlama olmaksızın, sürdürmektedir.

Bankada iç denetim görevi, iç denetim birimi tarafından yürütülmektedir. İç denetim biriminde bankanın büyüklüğüne, faaliyetlerinin karmaşıklığına, yoğunluğuna, kapsamına ve risklilik düzeyine bağlı olarak, Kanun ve ilgili mevzuat ile banka içi düzenlemelerde öngörülen denetim hizmetlerinin aksatılmadan ve bu hizmetlerin gerektirdiği seviyede yerine getirilmesi amacıyla yeterli sayıda müfettiş veya iç denetim elemanı çalıştırılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; iç denetim faaliyetlerini denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri ile iç denetim planları çerçevesinde yürütür. İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini belirler, denetim komitesinin uygun görüşünü alır ve yönetim kurulunun onayıyla uygulamaya koyar. İç denetim faaliyetlerini gözetler, denetim politika, program, süreç ve uygulamalarını izlemekte ve yönlendirmektedir. Müfettişlerin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirilmektedir. Denetçilerin mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitim programları hazırlar ve bunların görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlenmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; uluslararası kabul görmüş denetim prensiplerini, standartlarını, düzenlemelerini, değişiklik ve yenilikleri yakından takip etmekte ve Banka Kurumsal Yönetim yapısına olan katkısını arttırmak için özel gayret göstermektedir.

İç Denetim kadrosunda; Teftiş Kurulu Başkanı olmak üzere, 2 müfettiş ve 2 müfettiş yardımcısı bulunmaktadır. Denetim personelinin mesleki bilgi ve becerilerinin gelişmesi ile ilgili sürekli eğitim verilmektedir. Birimde, bir (1) müfettiş yardımcısı hariç tüm personel, profesyonel sınav ile Uluslararası Denetimle ilgili eğitim programına katılmış ve bu konuda ileri düzey ACCA Lisans Belgesi almaya hak kazanmıştır. Teftiş Kurulu Başkanlığı ayrıca, ACAMS tarafından CAMS ünvanı ve lisansı taşımaktadır. Müfettişlerin, görevlerini mesleki özen ve dikkat içerisinde yerine getirmeleri için gerekli önlemler alınmaktadır.

Denetim faaliyetleri, içsel kısıtlama olmaksızın, Banka iç denetim politikasına ve stratejisine, plan ve programlarına, uygun olarak gerçekleştirilmektedir. İç denetim süreci ve buna bağlı işlevsel faaliyetler; denetimin planlanması ve risklerin değerlendirmesi, denetimin uygulanması, sonuçların raporlanması ve bulgu ve önerilerin izlenmesi, aşamalarından oluşmakta olup her türlü müdahaleden uzak etkin ve yeterli bir şekilde yerine getirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, risk yönetim ve uyum birimleri dâhil olmak üzere Genel Müdürlük Birimlerini ve tüm şubelerin yürüttüğü faaliyetleri risk esaslılık kapsamında incelemekte ve denetlemektedir. Dönemsel ve riske dayalı denetimler haricinde, yönetim kurulu veya denetim komitesinin talebi üzerine, iç denetimin amacına uygun olarak özel denetimler de iç denetim birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Müfettişler, bağımsızlıklarını ve tarafsızlıklarını zedeleyici nitelikteki hususların bulunması halinde bunları denetim öncesinde/sonrasında iç denetim birimi yöneticisine ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine bildirilmektedir.

Yönetim kurulunca, müfettişlere görev ve sorumluluklarını etkin bir şekilde yerine getirebilmeleri için, bankanın tüm bölüm ve birimlerinde inisiyatif kullanabilecek, bankanın herhangi bir personelinden bilgi alabilecek ve bankanın tüm kayıt, dosya ve verilerine ulaşabilecek yetkiyi haiz olmaları sağlanmaktadır.

İç denetim birimi tarafından hazırlanan, ilgili iç sistemler sorumlusu tarafından uygun görülen ve yönetim kurulu tarafından onaylanarak kabul edilen iç denetime yönelik düzenlemelerinde müfettişlerin yeterlilikleri için aranan öğrenim durumu, deneyim, bilgi ve beceri seviyeleri ile diğer niteliklere yer verilmektedir.

İç denetim faaliyetleri, Bankanın dönemsel ve riske dayalı iç denetim faaliyetleri, iç denetim planının hazırlanması, yürürlüğe konulması, çalışma programları aracılığıyla icrası, sonuçların iç denetim birimi yönetimine, ilgili birim yönetimine ve ilgili iç sistem sorumlusuna, bunun aracılığıyla yönetim kuruluna raporlanması ve denetim raporları çerçevesinde ilgili birim yönetimlerince alınan önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini kapsamaktadır.

Riske dayalı denetim, etkin bir iç denetim sistemi, iç denetim biriminin risk değerlendirmelerine dayalı olarak gerçekleştirilir. İç denetimde risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanların, dikkate alınacak ayrıntıların ve denetimin sıklığının belirlenmesine yönelik yürütülmektedir.

Her yıl itibariyle iç denetim risk değerlendirmelerini etkin ve yeterli bir şekilde yerine getirir. Risk değerlendirmeleri düzenli olarak gözden geçirilir. Yeni ürünler, yeni sistemler, Kanun ve ilgili diğer mevzuattaki değişiklikler, organizasyonda veya önemli görevlerde bulunan personelde değişiklikler ya da yürütülen faaliyetlere ilişkin işlem hacminde ve tutarlarda yaşanan dikey değişimler gibi risk değerlendirmelerini etkileyebilecek olaylar, birim yöneticileri tarafından iç denetim birimine bildirilmesi sağlanmaktadır. İç denetim birimi bu tür değişiklikleri dikkate alarak risk değerlendirmelerini gözden geçirmektedir.

İç denetim planı, Riske dayalı denetim kapsamında risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulur. Plan hakkında üst düzey yönetimin görüşü de alınmakta ve yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe konulmaktadır. İhtiyaç hasıl olması halinde, iç denetim birimi, tesis edilmiş politikalara uygun olarak denetim planlarını günceller ve güncellenen plan ilgili iç sistemler sorumlusuna sunulmaktadır. Denetim planlarında yapılan önemli değişiklikler ve güncellemeler, ilgili iç sistemler sorumlusunun uygun görüşü alınarak ve yönetim kurulunun onayıyla yürürlüğe konulur. Güncellenen planda, güncelleme tarihine kadar gerçekleştirilmiş olan denetim çalışmaları ile bunlara ayrılan zamana ve yapılan önemli değişikliklerin nedenlerine ilişkin açıklamalara yer verilmektedir.

İç denetim raporları, bir birimin veya faaliyetin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi politika ve uygulama usullerine uygunluğu, işletilen süreçlerin ve iç kontrollerin etkinliği ve alınması gerektiği düşünülen düzeltici işlemler hakkında üst yönetime bilgi verecek mahiyette düzenlenmektedir. Müfettişler bulgularını ve önerilerini ilgili taraflarla paylaşmak, denetim raporlarını acil bir durum öngörülmediği sürece denetim çalışması tamamlandıktan sonra mümkün olduğu kadar kısa süre içinde iç denetim birimi aracılığıyla yönetim kuruluna iletmektedir. Rapor ile birlikte denetim dosyası da iç denetim birimine tevdi edilmektedir. İç denetim raporları denetlenen alan ve iç denetim gereklerine uygun olarak hazırlanmaktadır.

Müfettişler iç denetim raporlarında önerdikleri ve iç denetim birimince düzeltici önlemleri almaya yetkili yöneticilere intikal ettirilen hususlara yönelik uygulamaları izlemektedir. Müfettişler izleme faaliyetlerinin sonuçlarını ve değerlendirmelerini iç sistemler sorumlusuna iletmek üzere iç denetim birimine raporlamaktadır. Bu raporlar gelecek dönemlerde yapılacak iç denetim planlarında önemle dikkate alınmaktadır.

İç denetim birimi yöneticisi, asgari üç ayda bir iç sistemler sorumlusuna icra edilmiş faaliyetlere ilişkin bir rapor sunar ve bunları İç Sistemler Sorumlusu ile birlikte mütalaa eder ve en geç on iş günü içinde Yönetim Kuruluna sunar.

2016 yılı Denetim Planı'na kapsamında belirlenen denetim faaliyetleri (BT denetimi dahil) eksiksiz olarak tamamlanmış ve planlama amacına ulaşılmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığının faaliyetleri iş süreçlerinin ve operasyonel faaliyetlerin devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun, sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda çok önemli-kritik bir rol üstlenmekte ve bunu başarı ile sürdürmektedir.

UYUM BİRİMİ

Uyum Birimi, Bankalar Yasası, İç Sistemler Tebliği'nde belirtilen ve ayrıca 04/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi yasası tahtındaki yasal yükümlülükler çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Bankanın Uyum Programı; mevzuat uyum ve uyum riskini en verimli şekilde yönetebilmek amacıyla, Banka içi ve dışı gerekli koordinasyonlar kurularak sağlanmaktadır.

İç Sistemler Tebliğine bağlı olarak, Bankanın, gerek Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine yönelik gerekse Banka Yönetimi tarafından belirlenmiş İç Mevzuat ve Dış Mevzuata uyum yönünden, 3 aylık dönemlerde Uyum Birimi faaliyetleri ve Banka faaliyetleri sürdürülürken Uyum Birimi tarafından yapılan gözlemleri ve kurulan koordinasyonları içeren faaliyet raporu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulmak üzere düzenlenmektedir.

2016 Mali yılı boyunca 04/2008 No'lu Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında, Banka nezdinde bulunan hesaplar ve bunlara bağlı gerçekleşen işlemler, Müşterini Tanı Prensipleri'ne bağlı kalarak risk odaklı bir yaklaşımla, çeşitli raporlar aracılığıyla incelenmiş ve Uyum Kontrol süreçlerine tabi tutulmuştur.

Ayrıca, Maliye Bakanlığı'na bağlı olan Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne; aylık olarak €10.000.-üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimi, Gelen Giden Havale Bildirimi ve Şüpheli unsurların bulunması hallerinde Şüpheli İşlem Bildirimleri gerçekleştirilmiştir. Aynı yasa tahtında; ilgili devlet kurumları tarafından gelen bilgi ve belge talepleri, Muhabir Bankalar tarafından Uyum Kontrolleri gerçekleştirmek amacıyla gelen taleplere yasal kurallara uygun şekilde geri bildirim yapılmıştır.

Bankamızın 2011 yılından beri yazılı hale getirmiş olduğu Etik Kurallar ve Kurumsal Değerler Beyannamesi, her yıl olduğu gibi tüm personelle yine paylaşılmıştır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine yönelik bilgi amaçlı paylaşımlar yapılmıştır. Ayrıca FATCA "Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası" kapsamında 2014 yılı itibarıyla uyumluluk sağlanarak 2016 yılında da Amerikan Gelir İdaresine Raporlama yapılmıştır.

Uyum Programına bağlı olarak, mevzuat uyum kültürünün ve Karaparanın Aklanmasının Önlenmesi konularının banka çalışanları tarafından anlaşılması ve uygulama süreçlerinin banka politika ve prosedürleri çerçevesinde gerçekleştirilmesi için çeşitli faaliyetlerde bulunulmuştur.

Mevzuat Uyum çerçevesinde, 39/2001 Bankalar Yasasına bağlı güncel yayımlanan tebliğler ve Bankacılık Faaliyetlerine yönelik yayımlanan diğer yasalar ve tebliğleri gereği Banka faaliyetlerini gerçekleştirmiştir.

İç Sistemler Tebliğine bağlı Kurumsal İkelere uyum sağlamak amacıyla Banka internet sayfası tebliğin öngördüğü şekilde düzenlenerek, gerekli güncellik korunmaktadır. 2016 Mali yılı içerisinde Banka, Müşteri Şikayetlerini de kapsayan Müşteri Deneyimi Yönetimi Sistemi izlenmekte ve gerekli önlemleri alarak uygulamalar geliştirmektedir. Ayrıca, uyum riskinin minimize edilmesi adına Banka İç Mevzuat kapsamında çeşitli genelgeler sürekli olarak düzenlenmektedir.

RİSK YÖNETİMİ BİRİMİ

Risk Yönetimi sisteminin öncelikli amacına uygun olarak, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi sağlamaktır.

Faaliyet alanlarına göre maruz kalınan riskler risk matrisi yardımıyla tanımlanmış ve ölçülmüştür. Hazırlana risk matrisinde Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski değerlemeleri yapılmış ve risklilik düzeyleri belirlenmiştir.

Maruz kalınan riskler incelendiğinde, geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yılda Kredi Riski ile Operasyonel Risk düzeylerinin “yüksek” olduğu değerlendirilmiştir. Piyasa riski makul olmakla beraber faiz riski dışsal etkenlerden ötürü “yüksek” olarak değerlendirilmektedir.

Maruz kalınan risklere ilişkin düzenli olarak hazırlanan risk raporları İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ile Yönetim Kurulunun bilgi ve değerlendirmesine sunulmaktadır. Kredi portföyüne ilişkin yapılan analizlerde kantitatif değerler ile yasal sınırlamalar dikkate alınmakta ve bu sınırlamalar sürekli kontrol edilmektedir.

Hazırlanan çeşitli senaryolarda oluşabilecek risklerin sermaye, özkaynak ve kâr/zarara neden-etki analizleri yapılmış ve etkilerin neler olabileceğinin saptanması ve yönetilmesi amaçlanmıştır. Tarihsel simülasyon yöntemi kullanılarak, piyasa riski aylık olarak ölçülmektedir. Belirli kıstaslar altında geleceğe dönük elde tutulan portföyün faiz oranı, kur gibi piyasalardaki dalgalanmalar neticesinde muhtemel zarar miktarını ifade eden Riske Maruz Değer hesaplanmaktadır.

Hesaplanan Riske Maruz Değerin sermaye, özkaynak ve kâr/zarara etkisine ilişkin simülasyonlar yapılmıştır. Piyasa Riskine konu olan döviz pozisyonu dikkate alınarak, oluşabilecek dalgalanmaların sonuçları analiz edilmiş ve stres testi ile senaryo analizleri hazırlanarak kur riskine ilişkin etkiler gözlem altında tutulmaya çalışılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların bankanın gelirlerine etkisinin ölçülmesine yönelik, senaryo analizleri ve stres testleri hazırlanmaktadır. Aylık olarak hazırlanan raporlarda, nitelikli nakit mevcuduna ilişkin, vade uyumu da dikkate alınarak, acil nakit ihtiyacı senaryo analizleri ve stres testleri yapılmaktadır.

Kurum içi ve kurum dışı olumsuz gelişmelerin banka üzerindeki etkileri sınıflandırılarak, sermaye cinsinden ölçülmesi, oluşturulan senaryolarla belirsizliğin minimize edilmesi ve olabilecek tehditlerin iyileştirilmesi amaçlanmaktadır. Amacın gerçekleşmesine yönelik olarak birim faaliyetleri yeterli bir düzeyde sürdürülmektedir.

ASBANK LİMİTED

1 OCAK 2016-31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 16'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 11-37'de sunulan 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, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, 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 kâr 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. İç sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve dipnot IB-14'de belirtildiği gibi 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 defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kâr ve zarar cetveli, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabaktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasası gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2016 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar hesabı ise 2016 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Kanaatimizce, Grup hesapları Bölüm 113, Şirketler Yasası kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Banka ve Konsolidasyona tabi Şirketlerinin (bağlı ortaklıklarının), hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, mali durumunu ve kârını/zararını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.


Sorumlu Ortak


Hüseyin Erdal FCA

ERDAL & CO.


Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

Erdal & Co.


Eral Erdal BSc (Hons) FCA

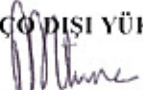
Tarih: 03/04/2017

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler


ASBANK LİMİTED GRUBU
31 ARALIK 2016 TARİHLİ KONSOLİDE BİLANÇO

	CARİ DÖNEM TL (31/12 / 2016)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31/12 / 2015)
AKTİFLER		
I- NAKİT DEĞERLER	9,164,006	7,561,540
II- BANKALAR	137,443,944	168,647,672
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	43,915,263	26,862,072
IV- KREDİLER	396,923,351	330,026,380
V- TAKİPDEKİ ALACAKLAR	9,535,526	9,311,714
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	4,225,772	2,707,348
VII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI	42,062,661	43,065,101
VIII- MUHTELİF ALACAKLAR	2,170,306	1,338,466
IX- İŞTİRAKLER	1,598,625	1,322,900
X- BAĞLI MENKUL KIYMETLER	11,924,435	9,534,140
XI- SABİT KIYMETLER	7,336,122	5,326,911
XII- DİĞER AKTİFLER	2,877,263	2,007,704
TOPLAM AKTİFLER	669,177,274	607,711,948
PASİFLER		
I- MEVDUAT	553,277,454	515,269,147
II- REPO İŞLEMLERİ	7,132,000	7,280,000
III- ALINAN KREDİLER	2,927,018	7,927,018
IV- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	7,810,097	7,413,747
V- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	974,883	858,784
VI- MUHTELİF BORÇLAR	9,108,265	5,817,937
VII- KARŞILIKLAR	8,680,398	4,595,605
VIII- DİĞER PASİFLER	6,740,390	4,098,261
IX- TOPLULUK DIŞI PAYLAR	33,028	29,975
X- ÖZKAYNAKLAR	72,493,741	54,421,474
A. Ödenmiş Sermaye	33,000,000	33,000,000
B. Kanuni Yedek Akçeler	5,930,803	5,652,001
C. İhtiyari Yedek Akçeler	12,338,274	11,473,008
D. Yeniden Değerleme Fonları ve Farkları	758,696	483,254
E. Kâr ve Zarar Hesabı	20,465,968	3,813,211
TOPLAM PASİFLER	669,177,274	607,711,948

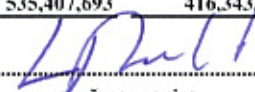
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER


TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI




HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI
ŞİRKET SEKRETERİ

535,407,693 416,343,906


ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ASBANK LİMİTED GRUBU
2016 YILI KONSOLİDE KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARİ DÖNEM TL (31 /12 /2016)	ÖNCEKİ DÖNEM TL (31 /12 /2015)
I- FAİZ GELİRLERİ	49,915,778	47,221,046
II- FAİZ GİDERLERİ	-21,774,129	-26,534,010
III- NET FAİZ GELİRİ	28,141,649	20,687,036
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	25,535,126	14,557,103
Alman Ücret ve Komisyonlar	4,716,439	3,447,117
Kambiyo Kârları	4,739,757	5,676,570
Sermaye Piyasası İşlem Kârları	0	178,480
Diğer Faiz Dışı Gelirler	16,078,930	5,254,936
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	-30,246,191	-30,729,748
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-168,004	-219,446
Kambiyo Zararları	-3,129,917	-4,193,125
Personel Giderleri	-13,498,126	-10,869,599
Amortisman Giderleri	-1,447,885	-737,869
Takipteki Alacaklar Provizyonu	-2,110,475	-5,951,755
Diğer Provizyonlar	-1,342,457	-1,236,501
Diğer Faiz Dışı Giderler	-8,549,326	-7,521,453
VI- NET FAİZ DIŞI GİDERLER	-4,711,065	-16,172,645
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR	23,430,584	4,514,391
VIII- VERGİ PROVİZYONU	-5,630,989	-857,871
IX- NET KÂR	17,799,595	3,656,520
X- TOPLULUK DIŞI PAYLARIN KÂRI	-2,771	-3,733
XI- ASBANK LİMİTED HİSSEDARLARINA AİT KÂR	17,796,824	3,652,787



TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI




ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI
ŞİRKET SEKRETERİ

ASBANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

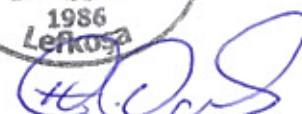
AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2016)				ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2015)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
I- NAKİT DEĞERLER		3,002,576	6,161,430	9,164,006	2,860,649	4,700,891	7,561,540	
A. Kasa		2,429,196	-	2,429,196	2,498,207	-	2,498,207	
B. Efektif Deposu		-	4,827,730	4,827,730	-	3,943,193	3,943,193	
C. Diğer		573,380	1,333,700	1,907,080	362,442	757,698	1,120,140	
II- BANKALAR	(1)	35,770,437	101,673,507	137,443,944	44,780,187	123,867,485	168,647,672	
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		19,073,080	41,860,699	60,933,779	31,171,773	91,074,063	122,245,856	
B. Diğer Bankalar		16,697,357	59,812,808	76,510,165	13,608,414	32,793,402	46,401,816	
1) Yurtiçi Bankalar		3,539	34,001,986	34,005,525	3,539	23,757,839	23,761,378	
2) Yurtdışı Bankalar		9,003,818	11,763,894	20,767,712	13,604,875	9,035,563	22,640,438	
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		7,690,000	14,046,928	21,736,928	-	-	-	
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	30,766,030	13,149,233	43,915,263	9,881,803	16,980,269	26,862,072	
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri								
B. Diğer Borçlanma Senetleri								
C. Hisse Senetleri								
D. Diğer Menkul Değerler		30,766,030	13,149,233	43,915,263	9,881,803	16,980,269	26,862,072	
IV- KREDİLER	(3)	154,627,269	217,053,021	371,680,290	139,278,828	167,318,587	306,597,415	
A. Kasa Vadeli		80,112,286	91,003,523	171,215,809	75,540,216	76,164,295	151,704,511	
B. Orta ve Uzun Vadeli		74,514,983	125,949,498	200,464,481	63,738,612	91,154,292	154,892,904	
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	3,544,680	5,990,846	9,535,526	3,719,310	5,592,404	9,311,714	
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]								
1) Brüt Alacak Bakiyesi								
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)								
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]								
1) Brüt Alacak Bakiyesi								
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)								
C. Zarar Nütelüğündeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		3,544,680	5,990,846	9,535,526	3,719,310	5,592,404	9,311,714	
1) Brüt Alacak Bakiyesi		13,716,507	17,317,428	31,033,935	16,699,600	23,161,250	39,860,850	
2) Ayrılan Karşılık (-)		(10,171,827)	(11,326,582)	(21,498,409)	(12,980,290)	(17,568,846)	(30,549,136)	
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3,003,367	1,222,405	4,225,772	1,892,526	814,822	2,707,348	
A. Kredilerin		2,114,584	975,498	3,090,082	1,403,394	726,048	2,129,442	
B. Menkul Değerlerin		888,151	17,039	902,190	315,600	45,708	361,308	
C. Diğer		3,632	229,868	233,500	173,532	43,066	216,598	
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]								
A. Finansal Kiralama Alacakları								
B. Kazanılmamış Gelirler (-)								
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		15,715,600	26,347,661	42,063,261	16,232,562	26,832,539	43,065,101	
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	2,145,914	24,392	2,170,306	1,316,624	21,842	1,338,466	
X- İSTİRAKLER [Net]	(6)	892,500	-	892,500	758,000	-	758,000	
A. Menkul Kıymetler		892,500	-	892,500	758,000	-	758,000	
B. Menkul Kıymet İstisnaları		-	-	-	-	-	-	
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(7)	2,135,720	-	2,135,720	2,135,720	-	2,135,720	
A. Menkul Ortaklıklar		2,135,720	-	2,135,720	2,135,720	-	2,135,720	
B. Menkul Kıymet Ortaklıkları		-	-	-	-	-	-	
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(8)	11,924,435	-	11,924,435	9,534,140	-	9,534,140	
A. Hisse Senetleri		11,924,435	-	11,924,435	9,534,140	-	9,534,140	
B. Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
XIII- SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	5,996,705	-	5,996,705	4,009,821	-	4,009,821	
A. Defter Değeri		13,406,290	-	13,406,290	10,202,345	-	10,202,345	
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(7,409,585)	-	(7,409,585)	(6,192,524)	-	(6,192,524)	
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	1,731,229	1,146,033	2,877,262	938,318	1,069,386	2,007,704	
TOPLAM AKTİFLER	(10)	271,256,462	372,767,928	644,024,390	237,338,488	347,198,225	584,536,713	

(* Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

Hesaplar 03/10/2017 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.


TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI




HÜSNÜ DURA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI
ŞİRKET SEKRETERİ


ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


ASBANK LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	Diyot	CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	185,867,039	367,420,436	553,287,475	183,220,582	332,155,212	515,375,794
A. Tasarruf Mevduatı		157,280,736	285,020,458	442,300,894	163,385,382	283,792,737	446,978,119
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		398,204	18,024,867	18,423,071	227,024	15,383,378	15,610,402
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		26,801,722	62,460,866	89,261,788	18,605,677	31,413,470	50,018,147
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1,386,377	1,915,344	3,301,721	1,202,499	1,566,626	2,769,125
E. Bankalar Mevduatı		-	1	1	-	1	1
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	7,132,000	-	7,132,000	7,280,000	-	7,280,000
III- ALINAN KREDİLER	(12)	-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	5,000,000	-	5,000,000
B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kurumlar ve fondalardan		-	-	-	-	-	-
3) Bankalararası Para Piyasası İşl. Borçları		-	-	-	-	-	-
4) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV- FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		950,430	1,004,144	1,954,574	800,263	1,249,957	2,050,220
A. Mevduatın		933,994	881,311	1,815,335	779,790	1,106,546	1,886,336
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	1,799	1,799
C. Diğer		16,436	122,803	139,239	20,473	141,612	162,085
VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Güdeleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARC VE PRİMLER		879,238	50,254	929,492	755,827	76,026	831,853
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	7,254,571	341,537	7,596,108	4,102,235	207,212	4,309,447
XI- KARŞILIKLAR		8,225,196	10,536	8,235,732	3,300,051	691,440	3,991,491
A. Kudem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		3,539,629	-	3,539,629	-	-	-
C. Vergi Karşılığı		1,685,567	-	1,685,567	500,000	691,140	1,191,140
D. Diğer Karşılıklar		-	10,536	10,536	-	-	-
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	5,019,616	1,720,734	6,740,390	2,638,124	1,460,137	4,098,261
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	39,065,303	-	39,065,303	38,652,001	-	38,652,001
A. Ödenmiş Sermaye		33,000,000	-	33,000,000	33,000,000	-	33,000,000
1) Nominal Sermaye		33,000,000	-	33,000,000	33,000,000	-	33,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-	-	-	-	-
B. Kamusal Yedek Akçeler		5,930,803	-	5,930,803	5,652,001	-	5,652,001
1) Kamusal Yedek Akçeler		5,902,691	-	5,902,691	5,623,889	-	5,623,889
2) Komisyon/Hisse Serm. (Harc) Borçları		28,112	-	28,112	28,112	-	28,112
3) Diğer Kamusal Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyatlı Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
D. Yenilen Değerleme Fonları		134,500	-	134,500	-	-	-
E. Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
F. Zararlar	(18)	-	-	-	-	-	-
1) Dönem Zararları		-	-	-	-	-	-
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV- KÂR		19,083,316	-	19,083,316	2,947,646	-	2,947,646
A. Dönem Kârı		16,414,472	-	16,414,472	2,788,017	-	2,788,017
B. Geçmiş Yıl Kârları		2,668,844	-	2,668,844	159,629	-	159,629
TOPLAM PASİFLER	(19)	273,476,709	370,547,681	644,024,390	248,696,729	335,839,984	584,536,713
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	10,837,233	11,761,505	22,598,738	10,605,009	8,793,910	19,398,919
II- TAHHÜTLER	(3)	68,694,702	1,504,493	70,199,195	70,201,285	224,506	70,425,791
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	4,518,000	4,214,400	8,732,400	-	-	-
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		129,020,335	304,857,025	433,877,360	85,367,776	241,151,420	326,519,196
TOPLAM		213,070,270	322,337,423	535,407,693	166,174,070	250,169,836	416,343,906

Hesaplar 03.04.2017 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.


TAŞTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI




HÜSNÜ DUBA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI
ŞİRKET SEKRETERİ


ÇAĞIN REFIK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

ASBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31 / 12 / 2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31 / 12 / 2015)
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	46,862,383	44,383,719
A. Kredilerden Alınan Faizler		37,085,404	31,699,432
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		21,788,031	18,125,500
a - Kısa Vadeli Kredilerden		21,268,741	17,446,584
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		519,290	678,916
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		13,204,309	14,824,627
a - Kısa Vadeli Kredilerden		13,204,309	14,824,627
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
3) Tahlipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2,093,664	659,885
B. Mevduat Müzaman Kayıtlarından Alınan Faizler		551,490	588,235
C. Bankalardan Alınan Faizler		3,620,265	7,172,095
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1,307,125	2,514,646
2) Yurtiçi Bankalardan		1,174,892	412,142
3) Yurtdışı Bankalardan		1,679,566	3,815,307
4) Ters Repo İşlemlerinden		58,682	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		5,605,224	3,013,957
1) Katılma Bankası Tahvilinden		612,174	618,813
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		4,993,050	2,395,144
E. Diğer Faiz Gelirleri	(5)	-	-
II- FAİZ GİDERLERİ	(1)	21,410,735	26,163,960
A. Mevduata Verilen Faizler		13,843,926	15,017,113
1) Tasarruf Mevduatına		12,758,269	14,350,325
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		232,229	93,284
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		815,921	739,311
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		35,387	34,193
5) Bankalar Mevduatına		4,380	-
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		7,338,297	10,835,400
1) Tasarruf Mevduatına		6,292,224	9,448,129
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		43,808	78,898
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1,002,664	1,205,368
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
5) Bankalar Mevduatına		381	13
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		193,761	228,660
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		34,751	82,787
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		34,840	82,787
2) Yurtiçi Bankalara		411	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	-	-
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		25,451,648	18,219,759
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	24,560,089	14,090,337
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,716,439	5,447,117
1) Nakdi Kredilerden		2,249,778	1,999,256
2) Gayri Nakdi Kredilerden		532,274	488,007
3) Diğer		1,894,387	1,658,854
B. Sermaye Piyasası İşlem Kurları		-	178,480
C. Kambiyo Kurları		4,299,184	4,519,076
D. İhtisaplar ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		-	1,174,118
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(7)	15,544,466	4,771,546
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	28,483,207	29,402,179
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		168,004	219,446
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		168,004	219,446
B. Sermaye Piyasası İşlem Kurları		-	194,146
C. Kambiyo Kurları		3,129,917	4,193,125
D. Personel Giderleri		12,155,196	9,660,843
E. Kalem Tazminatı Provisyonu		-	-
F. Kira Giderleri		118,145	143,002
G. Amortisman Giderleri		1,350,308	656,672
H. Vergi ve Harçlar		43,855	106,198
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Tahlipteki Alacakların Provisyonu	(2)	2,001,179	5,800,426
K. Diğer Provisyonlar	(2)	1,542,457	1,236,501
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(7)	8,174,236	6,891,803
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-3,923,118	-15,011,842
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		21,528,530	3,207,917
VIII- VERGİ PROVİZYONU		4,314,058	-419,900
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		16,414,472	2,788,017

Hesaplar 2017 tarihinde 7/16/2017 Kurulunun tarafından onaylanmıştır.

TASTAN ALTUNER
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

HUSNU DUBA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN YARDIMCISI
ŞİRKET SEKRETERİ

ÇAĞIN REFİK
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

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.

Kasalar	%4
Büro Makinaları	%10-%20-%25
Mobilya Mevzuat	%10
Nakil Vasıtaları	%15
Diğer Menkuller	%10-%20
Binalar	%3
Özel Maliyet Bedelleri	%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.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih
03./04/2017
2. a. Bankanın Hukuki Yapısı
Asbank Limited Şirketler Yasası Fesli 113 taahhüdüde tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi, halka açık bir şirkettir.
- b. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu II (17) e'de belirtilmiştir.
- c. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- d. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;
1.25 Ağustos 2016 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığına Hüsnü Düba atanmıştır.
2.23 Mayıs 2016 tarihinde Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına Cem Soydan atanmıştır.
- e. Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 39/2001 Bankalar Yasasının öngördüğü şekildedir.
3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri yoktur.
Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği,
Muhasebenin temel varsayımlarına tamamen uyulmaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri,
Değerleme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir. Kalkınma Bankası yabancı para tahvilleri yıl sonu Bankanın cari gişe döviz alış kurundan değerlendirilmiştir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Piyasanın volatilitésine ve bankamızın beklentilerine göre tesbit edilmiş yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır.

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve GBP gişe döviz alış kurularının dökümü.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	3.5120	2.9180
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5120	2.9060
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5140	2.8960
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5370	2.9010
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5130	2.9050
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.4970	2.9120

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan GBP değerlendirme kuru	4.3210	4.3320
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3210	4.3170
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3030	4.2930
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3230	4.3310
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3080	4.3430
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3040	4.3520

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	<u>Cari Dönem 31.12.2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortisman</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	13,696,170	7,409,585	7,916,000
Menkuller	8,831,068	5,096,946	5,411,000
Gayri Menkuller	3,960,098	1,946,647	2,505,000
Özel Maliyet Bedelleri	615,124	365,992	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	289,880	-	-

	<u>Önceki Dönem 31.12.2015</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortisman</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	10,353,965	6,192,524	7,631,500
Menkuller	5,568,290	4,023,270	5,346,000
Gayri Menkuller	4,018,931	1,843,729	2,285,500
Özel Maliyet Bedelleri	615,124	325,525	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	151,620	-	-

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler Önemli derecede tahmin edilmeyen tutar yoktur.

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

- 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 tarihinden sonra mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.
- 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. Önemli derecede değişiklik olmamıştır.

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 13.35%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağırl. Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	162,807,560	86,210,918	164,962,182	226,263,522
Nakit Değerler	9,164,006			
Merkez Bankasından Alacaklar	56,433,779			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar	4,500,000			
Bankalardan Alacaklar		51,993,559		2,779,678
Menkul Değerler Cüzdanı	11,340,448	12,004,558		20,570,256
Mevduat Yasal Karşılıkları	42,062,661			
Ters Repo Alacaklar		21,736,928		
Krediler	38,978,073		163,585,698	169,116,518
Takipteki Alacaklar				9,535,526
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	328,593	475,873	1,376,484	2,044,824
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				11,924,435
Elden Çıkarılacak Kıymetler				289,880
Sabit Kıymetler				5,747,573
Diğer Aktifler				4,254,832
Bilanço Dışı Kalemler	4,579,941	-	16,471,682	14,211,494
Teminat Mektupları	4,405,395		2,155,807	5,648,068
Akreditifler	174,546			943,788
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				261,735
Taahhütler			14,315,875	7,273,615
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				84,288
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	167,387,501	86,210,918	181,433,864	240,475,016
Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın madde 11(2) çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				85,429,750
TOPLAM	0	17,242,184	90,716,932	325,904,766

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	57.262.136	40.795.181
a.Ödenmiş Sermaye	33.000.000	33.000.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	5.930.803	5.652.001
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	19.083.316	2.947.646
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	3.674.129	2.800.051
a.Genel Karşılık	3.539.629	2.800.051
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.	134.500	
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	60.936.265	43.595.232
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	60.936.265	43.595.232
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	3.780.203	3.698.186
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	3.028.220	2.893.720
b.Özel Maliyet Bedelleri ve Dağıtımına Karar Verilen Dağıtılmamış Kâr	249.132	289.599
c.İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler		
d.Peşin Ödenmiş Giderler ve Peşin Ödenmiş Vergi	502.851	514.867
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşmaları		
6-ÖZKAYNAK (4)	57.908.045	40.701.512

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	433.863.882	319.886.509
Özkaynak	57.908.045	40.701.512
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	13,35%	12,72%

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

- Ashank Limited Şirketler Yasası Fesil 113 tablinde yabancı tescil edilmiş ve 39/2001 Bankalar Yasasına tabii,Julka açık bir şirkettir.
- Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu III(17)(e)'de belirtilmiştir.
- Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler;
 - 1.25 Ağustos 2016 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığına Hüsnü Daba atanmıştır.
 - 2.23 Mayıs 2016 tarihinde Pazarlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığına Cem Soydan atanmıştır.
- Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 39/2001 Bankalar Yasasının öngördüğü şekildedir.
- Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilgimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- Banka politikasına göre Takipteki alacakların İtina Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında izlenmektedir.

I. i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyesi İç Sistemlerden Sorumlu Üye olarak atanmıştır. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum Birimi altında sürdürmektedir.

Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankası'na raporlanmıştır.

ii. İç Denetim

İç Denetim, Tebliğe uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

- Banka yeni ürünler için Aktif-Pasif Komitesinde, İç Sistemler Birimlerinin katılımlarıyla, Genelge üretmekte ve tüm birimlere dağıtımını yapmaktadır.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu üyeye vermiştir.
- İç Denetim personeli kontrol süreçlerinin oluşturulmasına katılmıştır.

iii. Uyum

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturdu ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistem birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- Bankanın risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- Banka ana sistemi ve yardımcı sistemleri ile güvenilir bilgi sistemi sağlamıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.
- Sızma testi yapılmış ve geliştirilmeler takvimlendirilerek sonuçlandırılmıştır.

v. Risk Yönetimi

Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve günlük, haftalık ve aylık raporları yerine getirmiştir.

- Bankanın etkin bir risk yönetim sistemi mevcuttur. Risk yönetim modelinde Senaryo Analiz Tekniği ve Varsayım Analiz Tekniği kullanılmaktadır. Dönemsel olarak senaryo içeriksel yapılarını güncellemektedir.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.
- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir; Simülasyonlar yapmıştır.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın bünyesine uygundur.

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(*)	19.073.080	41.860.699	31.171.773	91.074.083
Vadeli Serbest Hesap				
Bloke Tutar				
TOPLAM	19.073.080	41.860.699	31.171.773	91.074.083

(*):4.500.000 TL 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	15.457.554	19.865.899	2.779.678	2.455.740
AB Ülkeleri	2.530.480	318.799		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	17.988.034	20.184.698	2.779.678	2.455.740

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	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		14.046.928		
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	7.690.000			
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
TOPLAM	7.690.000	14.046.928		

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 11,340,449 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	9,695,774	1,644,675	9,155,068	1,623,320
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri			7,206,640	-
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	21,070,256	11,504,558	3,054,235	15,356,949
TOPLAM	30,766,030	13,149,233	19,415,943	16,980,269

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	2,585,136	44,066	8,853,148	721,115
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	78,198	-	6,184,650	682,686
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2,506,938	44,066	2,668,498	38,429
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3,239,007	-	4,161,050	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4,902,735	-	2,954,838	-
TOPLAM	10,726,878	44,066	15,969,036	721,115

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
İskonto ve İştirak Senetleri	14,165,247		-	
İhraçat Kredileri	792		-	
İthalat Kredileri	1,017,806		-	
İhraçat Garantili Yatırım Kredileri	-		-	
Diğer Yatırım Kredileri	3,416,876		-	
İşletme Kredileri	197,570,017	12,518,252	627,162	
İhtisas Kredileri	-		-	
Fon Kaynaklı Krediler	-		-	
Tüketici Kredileri	126,827,582	3,778,903	996,524	
Kredi Kartları	10,761,129		-	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	-		-	
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler	-		-	
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler	-		-	
Diğer Krediler	-		-	
TOPLAM	353,759,449	16,297,155	1,623,686	

c) Kredilerin kullanımlara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4,961,952	27,160,698
Özel	366,718,338	279,436,718
TOPLAM	371,680,290	306,597,416

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	371,680,290	306,597,416
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	371,680,290	306,597,416

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2,253,648	2
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	2,253,648	2

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 51.97 'dir.
Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 89'dur.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 59.22 'dir.
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 31 'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 33 'dür.
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 94 'dür.

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	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			39,860,850
Dönem İçinde İntikal (+)			4,123,507
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			-
Dönem İçinde Tahsilat (-)			(12,950,422)
Aktiften Silinen (-)			-
Dönem Sonu Bakiyesi			31,033,935
Özel Karşılık (-)			(21,498,409)
Bilançodaki Net Bakiyesi			9,535,526

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi			17,317,428
Özel Karşılık (-)			(11,326,582)
Bilançodaki Net Bakiyesi			5,990,846
Önceki Dönem :			
Dönem Sonu Bakiyesi			23,161,250
Özel Karşılık (-)			(17,568,846)
Bilançodaki Net Bakiyesi			5,592,404

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	1.290.357	1.290.357
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl	26.420.225	17.285.950
III Grup Teminatl	2.463.784	2.131.468
IV Grup Teminatl	859.569	790.634
TOPLAM	31.033.935	21.498.409

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

Aktiflerin vadeli satışından doğan alacak 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	672.500	538.000		
Finansman Şirketleri			2.135.720	2.135.720
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 - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Asban Yatırım Şti. Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	99,80	100,00	1.385.123	
Güven Sigorta (Kıbrıs) Şti. Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	20,00	25,00	1.009.379	
Starcard BKM. Ltd.	Lefkoşa-Kıbrıs	16,67	16,67	716.616	

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;

Borsaya kote edilen İştirak yoktur.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;

Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklık 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 ;

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	134,500	
Bağlı Ortaklıklar		

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları ;

	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)	2,253,648	
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat	5,132,367	
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan	11,924,435	9,534,140
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM	11,924,435	9,534,140

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	4.018.931	669.532	5.393.315	10.081.778
Birikmiş Amortismanlar (-)	(1.843.729)	(484.895)	(3.743.333)	(6.071.957)
Net Defter Değeri	2.175.202	184.637	1.649.982	4.009.821
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.175.202	184.637	1.649.982	4.009.821
İktisap Edilenler	-	445.318	2.940.202	3.385.520
Elden Çıkarılanlar (-)	(42.949)	-	(5.379)	(48.328)
Amortisman Bedeli (-)	(118.803)	(140.872)	(1.090.633)	(1.350.308)
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	2.013.450	489.083	3.494.172	5.996.705

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 289,880- TL. 'dir.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

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

1. Peşin Ödenmiş Giderler TL 95.702

2. Peşin Ödenen vergiler :

- KKTC'de ödenen 2016 yılı : 288,294 TRL

- TC'de ödenen 2016 yılı : 140,197 TRL

-İadesi talep edilen stopajlar : 407,148 TRL

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler :

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler :

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	12,599,799		135,483,753	1,729,056	438,304	6,476,399	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	15,909,105		12,364,292	8,380	303,094	1,432	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	15,108,969		216,496,332	9,497,544	5,339,876	34,188,890	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	42,506,143		21,201,572	1,546	188,269	18,502,672	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	32,384		287,673			233,368	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	856,230		2,039,615	478,351	543,054	471,297	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	75						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar			1				
Yurtdışı Bankalar							
Off- Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	87,012,705		387,873,238	11,714,877	6,812,597	59,874,058	

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	8,462,461		146,605,224	2,193,333	341,129	5,025,855	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	10,416,226		8,892,769	170,575	554,298	1,332	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	14,364,868		211,301,707	9,588,799	5,175,060	37,871,173	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	16,154,146		15,447,583	901,223	884,865	14,974,582	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	19,440		323,401			214,539	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	12,928		2,687,226	820,037	383,483	1,587,456	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	75						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar			1				
Yurtdışı Bankalar							
Off- Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	49,430,144		385,257,911	13,673,967	7,338,835	59,674,937	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler :

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı(*)	155,913,154	282,018,274	162,061,504	279,379,130
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	398,504	17,998,529	278,541	15,378,169
TOPLAM	156,311,658	300,016,803	162,340,045	294,757,299

(*)32/2009 Sayılı Yasa'nın 11.44) kapsamındaki mevduatlar toplamı TL 1.367.582 ve YP 3.001.883 olup Tasarruf Mevduatından düşülmüştür.

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5,520,000		4,180,000	
Gerçek Kişiler	1,612,000		3,100,000	
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)			5,000,000	-
Orta ve Uzun Vadeli				

(*) : Cari Döneme ait alınan kredi bulunmamaktadır.

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Fon 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 ;

Çıkarılan Menkul Değer bulunmamaktadır.

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 ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	969,120	633,253

b) Alınan Nakdi Teminatların Niteliği.

Nakdi Teminatların tümü İskonto ve iştirak çeklerden alınan blokeler, verilen garantiler için alınan blokeler ve kiralık kasalar için alınan depozitlerden oluşmaktadır.

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 ;
Diğer Pasifler Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,000,000	33,000,000
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	33,000,000	33,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

Yeniden Değerleme Fonu'ndan sermayeye ilave yapılmamıştır.

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
Dr. Ahmet Cemal Adademir ve Asiye Adademir Eğitim Vakfı	6,132,567	%18.58	6,132,567	

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 yoktur.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler.
Hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	134,500			
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

19. a) Bankanın 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;

Likidite riskine karşı alınan tedbirler;

Likidite Riskinin kaynağı, Varlıklar ve Yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanmaktadır. Bu konu ile ilgili risklerin minimize edilmesi noktasında Aktif-Pasif komitesinde bilançonun vade yapısı ile ilgili analizler yapılmakta, kredilerin toplam aktifler içindeki payının %50-%60 aralığında olacak şekilde takip edilmesi, likit aktifler toplamının mevduat yükümlülüklerine oranının %30 'un altına düşmeyecek şekilde takibine özen gösterilmekte ve olağanüstü durumlarda nakde dönüştürülebilecek fonlara yatırım yapılmasına dikkat edilmektedir.

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

Piyasa şartlarına göre tesbit edilen mevduat ve kredi faiz oranları arasında bankamızın para maliyetini, genel giderlerini ve muhtemel kredi kayıplarını karşılayarak kar getirecek bir marj tesis edilmektedir.

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

Kısa vadeli likidite ihtiyacı KKTC Merkez Bankası nezdinde tutulan hesaplardan karşılanmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı ise yurtdışı bankalar nezdindeki mevduat hesaplarımızdan karşılanmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	70.097.785	0	0	0	0	70.097.785
Bankalardan Alacaklar	25.367.434	22.688.928	15.345.623	10.581.466	2.526.714	76.510.165
Menkul Değerler	4.422.049	9.297.433	7.254.333	9.656.751	13.284.697	43.915.263
Krediler	170.728.780	828.106	985.139	10.434.884	188.703.381	371.680.290
Bağlı Menkul Değerler	865.296	0	7.058.535	4.000.604	0	11.924.435
Diğer Varlıklar	21.837.086					69.896.452
Toplam Varlıklar	293.318.430	32.814.467	30.643.630	34.673.705	204.514.792	644.024.390
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1	0	0	0	0	1
Diğer Mevduat	480.883.671	19.641.417	12.196.450	40.565.936		553.287.474
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	7.596.108	0	0	0	0	7.596.108
Diğer Yükümlülükler	24.992.188	0	0	0	0	83.140.807
Toplam Yükümlülükler	513.471.968	19.641.417	12.196.450	40.565.936	0	644.024.390
Net Likidite Açığı	-220.153.538	13.173.050	18.447.180	-5.892.231	204.514.792	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	343.652.403	3.468.840	2.833.674	27.217.369	160.289.505	584.536.713
Toplam Yükümlülükler	465.475.852	23.367.751	15.278.687	37.393.427	1.421.349	584.536.713
Net Likidite Açığı	-121.823.449	-19.898.911	-12.445.013	-10.176.058	158.868.156	

Yukarıdaki tabloda;

Diğer Varlıklar ; Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Muhtelif Alacaklar, İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Diğer Aktifleri içermektedir. Ayrıca Yasal Karşılıklar ve Sabit Kıymetler rakamları da Diğer Varlıklar Toplamı sütununa ilave edilmiştir.

Diğer Yükümlülükler ise ; Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, Faiz ve Cider Reeskontları, Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler, Diğer Aktifler ve Karşılıklar rakamlarını içermektedir. Ayrıca Özkaynaklar ve Kar rakamları Diğer Yükümlülükler Toplamı sütununa ilave edilmiştir.

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör, inşaat ve ticaret şirketlerine yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yünelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıllan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,598,738	19,398,919
TOPLAM	22,598,738	19,398,919

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	10,611,410	9,401,736	10,605,009	7,171,446
Aval ve Kabul Kredileri	225,823	297,647	-	522,604
Akreditifler	-	2,062,122	-	1,099,860
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	10,837,233	11,761,505	10,605,009	8,793,910

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	70,128,945	70,201,285
Cayılabilir Taahhütler	70,250	
TOPLAM	70,199,195	70,201,285

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları	8,732,400	
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 gelirlerine ilişkin bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	77.738	2.352
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler	251.977	246.601
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	42.892	15.790		

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	193.761		228.660	

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız		
Diğer Gruplar	2.001.179	5.800.426
Genel Karşılık Giderleri	1.342.457	733.724
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	0	502.777

* 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 hesaplar ;

IV nolu Diğer Faiz Dışı Gelirler Toplamı : 15,544,466 TL , Geçmiş Yıllar Giderlerinden Tahsilat : 11,051,908 TL dir.
V nolu Diğer Faiz Dışı Giderler Toplamı : 8,174,236 TL , Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi : 3,317,184 TL dir.

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar :

2016 yılı gelirlerinin 12,858,148 TL'si geçmiş yıllarda ayrılan karşılıklardan tahsil edilen miktardır.

ASBANK LIMITED

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

	Odenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler/Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ONCEKI DONEM	22.781.250	5.023.985			87.027		254.000		9.986.631		38.132.893
1.1.2015 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		599.904							-599.904		0
Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri			28.112								28.112
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	650.625										650.625
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar	9.568.125			-87.027			-254.000		-9.227.098		0
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Değer Artış Fonu İptali)											
31.12.2015 Net Dönem Karı		5.623.889	28.112		0		0		2.947.646	2.788.017	2.788.017
CARI DONEM	33.000.000										41.599.647
1.1.2016 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		278.802							-278.802		0
Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri											0
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)							134.500				134.500
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Değer Artış Fonu İptali)											
31.12.2016 Net Dönem Karı		5.902.691	28.112		0		134.500		0	2.668.844	16.414.472
31.12.2016 Bakiyesi	33.000.000										58.148.619

ASBANK LİMİTED
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	45,343,959	44,149,498
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-21,506,381	-26,384,384
Alınan Temettüleri	-	1,174,118
Alınan Ücret ve Komisyonlar	4,716,439	3,447,117
Elde Edilen Diğer Gelirler	15,544,466	4,950,026
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-12,155,106	-9,660,843
Ödenen Vergiler	-374,707	-980,189
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-11,804,021	-14,291,195
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İliş	19,764,649	2,404,148
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-17,053,191	48,434,561
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	32,206,168	3,110,173
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-64,567,109	-51,712,753
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-1,701,398	-705,441
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	37,911,681	-1,312,844
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-5,000,000	5,000,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	4,599,886	67,810
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	6,160,686	5,285,654
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	-3,337,192	-535,206
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-2,390,295	-4,433,375
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıktıları (_____)		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-5,727,487	-4,968,581
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		678,737
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıktıları (_____)		-194,146
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-	484,591
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	1,169,267	325,951
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	1,602,466	1,127,615
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	7,561,540	6,433,925
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	9,164,006	7,561,540

ASBANK LİMİTED
KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016 TL	Önceki Dönem 31.12.2015 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	21,528,530	3,207,917
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-5,114,058	-419,900
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2,176,195	103,737
-Gelir Vergisi kesintisi	2,937,863	316,163
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	16,414,472	2,788,017
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-1,641,447	-278,802
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	14,773,025	2,509,215
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. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	44.77%	7.60%
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		