

ING BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
31 Aralık 2015
Mali Yıl Raporu

ING BANK A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

2015 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1.Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	1
2.Bağımsız Denetim Raporu	2
3.Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli	3-5
4.Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	6-12
5.İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	13-14
6.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	15-27
7.Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28
8.Ek Mali Tablolar ve Açıklamalar	29-31

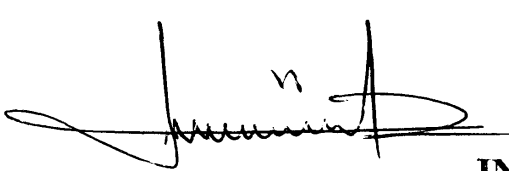
ING BANK A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

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 ,


15 Nisan 2016


ING BANK A.Ş.

ING BANK A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
1 OCAK 2015 – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

Görüşümüze göre söz konusu mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve madde 14 (i) ve (j) bendlerinde belirtilen hususlar dışında , 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 incelenmiş ve mali tablolar I-(14)'de belirtildiği gibi tebliğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fasal 113 Gereğince Kanaat:

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

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre hesaplar Bölüm 113 , Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2015 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2015 yılı zararını , bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.



Fevzi Adanir & Co
International & Certified Public Accountants
(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.)

Fevzi Adanir BA FAIA FFA
Sorumlu Ortak Baş Denetçi
Fevzi Adanir & Co International
& Certified Public Accountants
(KK 1616)
Lefkoşa - Kıbrıs

ING BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		398,597	133,107	531,704	766,333	192,280	958,613
A. Kasa		398,597		398,597	766,333		766,333
B. Efektif Deposu			133,107	133,107		192,280	192,280
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	4,322,907	2,806,504	7,129,411	4,427,716	2,979,042	7,406,758
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		4,203,128	2,013,328	6,216,456	4,413,148	790,316	5,203,464
B. Diğer Bankalar		119,779	793,176	912,955	14,568	2,188,726	2,203,294
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar		119,779	793,176	912,955	14,568	2,188,726	2,203,294
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	337,500		337,500	248,682		248,682
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		337,500		337,500	248,682		248,682
IV - KREDİLER	(3)	6,839,648		6,839,648	16,425,216		16,425,216
A. Kısa Vadeli		632,381		632,381	863,018		863,018
B. Orta ve Uzun Vadeli		6,207,267		6,207,267	15,562,198		15,562,198
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	141,125		141,125	225,917		225,917
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		52,548		52,548	143,067		143,067
1) Brüt Alacak Bakiyesi		65,685		65,685	178,905		178,904
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-13,137		-13,137	-35,838		-35,838
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		88,577		88,577	82,496		82,496
1) Brüt Alacak Bakiyesi		177,154		177,154	146,922		146,922
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-88,577		-88,577	-64,426		-64,426
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0		0	354		354
1) Brüt Alacak Bakiyesi		863,370		863,370	681,953		681,953
2) Ayrılan Karşılık (-)		-863,370		-863,370	-681,599		-681,599
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		113,023		113,023	183,560		183,560
A. Kredilerin		99,500		99,500	172,829		172,829
B. Menkul Değerlerin		13,523		13,523	10,731		10,731
C. Diğer							
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		657,065	243,435	900,500	1,460,789	291,468	1,752,257
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	1,424		1,424	3,016		3,016
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)						
A. Mali Ortaklıklar							
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	699,201		699,201	862,198		862,198
A. Defter Değeri		1,566,947		1,566,947	1,653,204		1,653,204
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-867,746		-867,746	-791,006		-791,006
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	123,660		123,660	109,448		109,448
TOPLAM AKTİFLER	(19)	13,634,150	3,183,046	16,817,196	24,712,875	3,462,790	28,175,665

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

ŞÜKRÜ CAN
MÜDÜR

ING BANK A.Ş. ARAS İMAMOĞLU
MÜŞTERİ İŞLEMLERİ YETKİLİSİ

ING BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASIFLER

CARİ DÖNEM
(31/12/2015)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2014)

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	7,693,537	3,091,538	10,785,075	8,661,882	3,404,088	12,065,970
A. Tasarruf Mevduatı		2,896,796	2,987,527	5,884,323	4,868,938	3,007,435	7,876,373
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		5,736	0	5,736	10,768	0	10,768
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1,036,006	104,011	1,140,017	1,212,246	395,885	1,608,131
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3,754,999	0	3,754,999	2,565,857	0	2,565,857
E. Bankalar Mevduatı					4,072	768	4,840
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)	4,089	0	4,089	11,367,987	0	11,367,987
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler		4,089	0	4,089	11,367,987	0	11,367,987
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		4,089	0	4,089	11,367,987	0	11,367,987
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		28,795	8,690	37,485	49,202	9,388	58,590
A. Mevduatın		17,892	2,416	20,308	25,958	2,346	28,304
B. Alınan Kredilerin							
C. Diğer		10,903	6,274	17,177	23,244	7,042	30,286
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		23,421		23,421	55,278		55,278
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	3,360	70,401	73,761	1,258	0	1,258
XI - KARŞILIKLAR		142,995		142,995	244,572		244,572
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		79,122		79,122	182,733		182,733
C. Vergi Karşılığı		0		0	0		0
D. Diğer Karşılıklar		63,873		63,873	61,839		61,839
XII - DİĞER PASIFLER	(16)	26,562		26,562	62,713		62,713
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	5,723,808		5,723,808	4,319,297		4,319,297
A. Ödenmiş Sermaye		5,000,000		5,000,000	3,753,641		3,753,641
1) Nominal Sermaye		5,000,000		5,000,000	3,753,641		3,753,641
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler		817,925		817,925	817,925		817,925
1) Kanuni Yedek Akçeler		817,925		817,925	817,925		817,925
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları							
F. Zarar	(18)						
1) Dönem Zararı		-94,117		-94,117	-252,269		-252,269
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR		0		0	0		0
A. Dönem Kârı		0		0	0		0
B. Geçmiş Yıl Kârları							
TOPLAM PASIFLER	(19)	13,646,567	3,170,629	16,817,196	24,762,189	3,413,476	28,175,665
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	6,000	43,334	49,334	39,956	42,309	82,265
II - TAAHHÜTLER	(3)	876,844		876,844	1,520,560		1,520,560
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)						
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		35,547,760	59,170	35,606,930	47,207,923	140,641	47,348,564
TOPLAM		36,430,604	102,504	36,533,108	48,768,439	182,950	48,951,389

ŞÜKRÜ CAN
MÜDÜR

ING BANK A.Ş.

ABDİ İSTİMAOĞLU
MÜŞTERİ İŞLEMLERİ YETKİLİSİ

-4-

KIBRIS İŞLETİM VE MENKUL DEĞERLER A.Ş.
KIBRIS PUBLIC ACCOUNTANTS
(KİP 1110)
Lefkoşa - Kıbrıs

ING BANK A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM
	Dipnot	(31/12/2015)	(31/12/2014)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	1,984,078	3,562,560
A. Kredilerden Alınan Faizler		1,654,558	3,240,918
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		1,613,460	3,190,732
a - Kısa Vadeli Kredilerden		169,357	255,408
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,444,103	2,935,324
2) YP Kredilerden Alınan Faizler			
a - Kısa Vadeli Kredilerden			
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		41,098	50,186
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		40,265	68,456
C. Bankalardan Alınan Faizler		269,055	237,351
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		168,862	148,961
2) Yurtiçi Bankalardan			
3) Yurtdışı Bankalardan		100,193	88,390
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		20,200	15,835
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		20,200	15,835
2) Diğer Menkul Kıymetlerden			
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)		
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	715,922	1,782,434
A. Mevduata Verilen Faizler		303,484	429,988
1) Tasarruf Mevduatına		198,027	337,731
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		0	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		30,330	56,957
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		75,127	35,300
5) Bankalar Mevduatına		0	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		23,191	16,146
1) Tasarruf Mevduatına		23,191	16,146
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına			
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına			
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına			
5) Bankalar Mevduatına			
6) Altın Depo Hesaplarına			
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler			
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		382,733	1,333,020
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına			
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara		382,733	1,333,020
4) Diğer Kuruluşlara			
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	6,514	3,280
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		1,268,156	1,780,126
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	782,668	1,973,810
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		256,859	748,659
1) Nakdi Kredilerden		38,548	230,981
2) Gayri Nakdi Kredilerden		1,050	4,150
3) Diğer		217,261	513,528
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları			
C. Kambiyo Kârları		269,793	658,829
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)			
E. Olağanüstü Gelirler			
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	256,016	566,322
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	2,144,941	4,006,205
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		14,641	17,546
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		14,641	17,546
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambiyo Zararları		275,070	642,673
D. Personel Giderleri		672,466	1,263,893
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu			
F. Kira Giderleri		351,312	574,539
G. Amortisman Giderleri		150,299	160,512
H. Vergi ve Harçlar		34,693	42,230
I. Olağanüstü Giderler			
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		(2) 309,261	304,304
K. Diğer Provizyonlar		(2) 9,346	20,867
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	327,853	979,641
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-1,362,273	-2,032,395
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		-94,117	-252,269
VIII - VERGİ PROVİZYONU		0	0
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		-94,117	-252,269

ŞÜKRÜ CAN
MÜDÜR

ING BANK A.Ş.

ARAS MAMOĞLU
MÜŞTERİ İŞLEMLERİ YETKİLİSİ

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.

	2015	2014
Demirbaş eşya mefruşat	10%-25%	10%-25%
Taşıtlar- Binek	15%	15%
Taşıtlar-van tipi	25%	25%

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

15.11.2016

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

- a. ING Bank A.Ş. Şirketler Yasası Fasal 113 tahdinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve Lefkoşa Şube olarak faaliyetlerine devam etmektedir.

ING Bank A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı anonim bir şirkettir.

- b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi Lefkoşa Şubesidir.

- c. KKTC' de bankayı temsile yetkili kişi KKTC şube Müdürü Şükrü Can'dır.

- d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

- e. Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir.

Lefkoşa Merkez Şube Müdürü
Lefkoşa Müşteri İşlemleri Yönetmeni

Şükrü Can
Gönül Bıkmaz Cankur

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

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

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

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

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

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

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.

7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.

Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri piyasa riski hesaplama esasları kapsamını yer alan kur riski tablosunda izlenmektedir. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

8. Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme 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>
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	TL 2,9150	TL 2,3200

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,8950	2,3100
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,8900	2,3050
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,9000	2,3100
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,9050	2,3100
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,9050	2,3100

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	TL 4,3211	TL 3,6171

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2956	3,5813
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3071	3,5901
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3270	3,5943
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3405	3,5943
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3405	3,5943

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2015</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	1.566.947	867.746	228.505
Menkuller	1.091.819	632.211	0
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet	475.128	235.535	yoktur

	<u>Önceki Dönem 31.12.2014</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	1.653.204	791.006	220.342
Menkuller	1.178.076	602.983	220.342
Gayri Menkuller	yoktur	yoktur	yoktur
Elden Çıkarılacak Kıymetler	yoktur	yoktur	yoktur
Özel Maliyet	475.128	188.022	yoktur

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

Yoktur

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 ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır. Yoktur

12. Bilançoju 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 : % 39,05

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	7.996.548	0		8.470.905
Nakit Değerler	531.704			
Merkez Bankasından Alacaklar	6.216.456			
Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar		0		912.954
Menkul Değerler Cüzdanı	337.500			
Mevduat Yasal Karşılıkları	900.500			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	10.388			6.829.260
Takipteki Alacaklar				141.125
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları				113.023
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				459.608
Diğer Aktifler	0			14.935
Bilanço Dışı Kalemler	654.594		228.250	43.334
Teminat Mektupları	6.000			43.334
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	648.594		228.250	
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8.651.142	0	228.250	8.514.239
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)				5.338.000
Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				
TOPLAM		0	114.125	13.852.239

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	5.376.229	4.008.783
a.Ödenmiş Sermaye	5.000.000	3.753.641
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	817.925	817.925
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 (-)	(94.117)	(252.269)
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	79.122	182.733
a.Genel Karşılık	79.122	182.733
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.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	5.455.351	4.191.516
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	5.455.351	4.191.516
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	349.743	313.841
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri	239.593	287.105
c.İlk Tesis Giderleri	2.164	3.327
d.Peşin Ödenmiş Giderler	107.986	23.409
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.Aktifleştirilmiş Giderler		
6-ÖZKAYNAK (4-5)	5.453.187	4.188.189

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	13.966.364	26.265.168
Özkaynak	5.453.187	4.188.189
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 39,05	% 15,95

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

- ING Bank A.Ş. Şirketler Yasası Fısal 113 taahhüdü yabancısı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC'de Lefkoşa Şubesi ile faaliyetlerine devam etmektedir.ING Bank A.Ş Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı Anonim bir şirkettir.
- Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi Lefkoşa şubesidir.
- KKTC' de bankayı temsile yetkili kişiyi KKTC şube Müdürü Şükrü Can'dır.
- Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir.
Lefkoşa Merkez Şube Müdürü
Lefkoşa Müşteri İşlemleri Yönetmeni
Şükrü Can
Gönül Bıkmaz Cankur
- KKTC'de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %100'ü ING Bank A.Ş'ye aittir.
- Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- Banka aktif ve pasiflerinin devir süreci ile ilgili KKTC Merkez Bankası nezdinde gerekli bilgilendirme yapıldığı görülmektedir.Bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde başka herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla takipteki alacaklar brüt tutarının , toplam kredilere oranının %14 seviyelerine yükselmiş olduğu görülmektedir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla oran %5,80 seviyelerinde idi.
- 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 12.maddesine istinaden , bankanın asgari özkaynak tutarı 2 Milyon USD karşılığı Türk Lirası olması gerekmektedir.31 Aralık 2015 tarihli banka özkaynak tutarı , yasa da belirlenen tutarın altında kalmıştır.

j-Bankalar Yasası (39/2001 Sayılı Yasa) Madde 34(3) 11 .madde (f) bendinde belirtilen ve Bankaların bilançoları ile kar ve zarar cetvellerinin ilgili yasa maddeleri hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı , tek tip bilanço , kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ilişkin düzenlemelerin , aşağıdaki hususlar dışında uygun olarak düzenlenmiş olduğu gözlemlenmiştir;

i-Genel Kredi karşılık hesaplaması ile ilgili bankanın tek düzen hesap planında 160 nolu yakın izlemedeki krediler ayrı sınıflandırılmadığından , sistemden ayrı olarak hesaplanıp , hesaplara intikal ettirilmektedir.Tek Düzen Hesap Planı ile ilgili tebliğe uyumun sağlanabilmesi için gerekli düzenlemelerin yapılması gerekmektedir.

ii-Kredi kartı risklerinin KKTC'de izlenmesi konusundaki eksikliğin halen devam etmekte olduğu gözlemlenmiştir.

iii-31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla oluşan 252,269 TL 'lik bilanço zararı ,Kanuni Yedek Akçeler hesabı yerine Genel Müdürlük hesabından karşılanmıştır.

k- i.İç Sistemlerin kuruluş ve faaliyetlerinin değerlendirilmesi;

İç Sistemlerle ilgili faaliyetler,Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan ve icrai görevi bulunmayan komite tarafından yürütülmektedir.ING Bank A.Ş 'nin (Banka) KKTC 'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile komite , Genel Müdürlükte faaliyet göstermektedir. Bu üyelerin 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.

KKTC Bankalar Yasası'nın 15.maddesinin 3.fıkrası çerçevesinde , 18/12/2014 tarihinde yürürlüğe giren İç Sistemler Tebliği ile eski tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır.

Yeni tebliğ;Mevcut durumda bir kişi ile ve bir arada yürütülen İç Denetim ve Risk Yönetimi Birimlerinin birbirinden ayrılması ve Uyum Birimi'nin kurulması şeklinde organizasyon yapısında değişikliğe gidilmesi gerekmektedir.Risk Yönetimi ve Uyum Birimi kurması gereken bankalara 31 Aralık 2015 tarihine kadar süre verilmiştir.Tebliğe 16.(2) maddesi eklenmiş olup , İç Sistem birimlerinin her birinde , biri yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir.Bankaların bu şartı sağlaması için ise 31 Ağustos 2016 tarihine kadar süre verilmiştir.

Rapor dönemimiz itibarıyla ,Uyum birimi kurulması ve İç Sistemler kadrosundaki değişikliklerle ilgili herhangi gelişme olmamıştır.Yukarıdaki bulgumuz dışında , Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliğ'inde belirlenen usul ve esaslara büyük ölçüde uyulmuş olduğu gözlemlenmiştir.Bankada etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olduğu gözlemlenmiştir.

ii.İç Denetim Sistemi

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

-Yıllık denetim planı ve değerlendirme raporu hazırlanmış ve dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca iç denetimde görevli personellerin kontrol sürecinde aktif katılımının sağlanmış olduğu da gözlemlenmiştir.

-Banka ,kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu KKTC Merkez Bankası'na sunmuştur.

-Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.

-İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak 3'er aylık dönemler itibarıyla, İç Sistemlerden sorumlu komiteye sunmuştur.

-2015 yılında Kişisel Bilgi Güvenliği (Mobil) , Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası konularında e-egitim düzenlenmiştir.

-2015 yılı 3 'er aylık dönemsel gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin , Yeterli seviyede olduğu kanısındayız .

iii. Uyum Birimi

Banka , yeni tebliğ gereği yukarıda belirtilen kıtas ve süre doğrultusunda Uyum Birimi oluşturması gerekmektedir.Rapor tarihi itibarıyla "Aylık Uyum Raporu" düzenlenmesi görevi , Genel Müdürlük Uyum Birimi ile koordineli olarak görevlendirilen personel tarafından yapılmaktadır.

-4/2008 Nolu "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" gereği şüpheli işlem bildirimleri , Nakit İşlemler bildirimleri ve Gelen-giden havale bildirim raporları , Para Kambiyo İnkışaf Dairesi ve KKTC Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.Adres tespiti ile ilgili eksiklikler konusunda,önceki döneme göre iyileşme olduğu görülmüştür.

-Resmi merciler tarafından talep edilen uyum hususları ile bağlantılı bilgiler, resmi merciler tarafından yürütülecek soruşturmalar ve resmi mercilere yapılan periyodik raporlamalar ve KKTC Merkez Bankası ve diğer resmi kurumlara yapılan raporlamalar düzenlidir.Bildirim sürelerine uyum konusunda gerekli hassasiyet gösterilmektedir.

- Vergisel yükümlülüklerin yerine getirilmiş olduğu , dönemsel yatırımların düzenli olarak yapıldığı ve herhangi bir cezai yaptırımla karşılaşmadığı görülmüştür.

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.

-Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.

-İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

-Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmış ve bankanın faaliyet yoğunluğuna paralel , düzenli olarak yeniden gözden geçirilmektedir.

Risk Yönetimi

-Tebliğde öngörülen çalışmaların faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar çerçevesinde sürdürülmekte ve kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri geliştirilmekte ve raporlanmaktadır.

-31 Aralık 2015 ve 2014 yılı Mali tablolar değerlendirildiği zaman , bilanço büyüklüğünde %60 seviyelerinde gerileme olduğu gözlemlenmiştir. Bu bilgiler ışığında , bankanın faaliyet yoğunluğu değerlendirildiği zaman , kredilendirme faaliyetlerinin bilanço içerisindeki payının %52,23 seviyelerinde olması , maruz kalınan kredi risk seviyesinin en üst düzeyde olmasını ve tahsili gecikmiş alacak tutarlarındaki artışın da , risk matrisi içerisinde değerlendirme katsayısını önemli derecede etkilemektedir. Kredi riski analizi çerçevesinde , kredilerin geri dönmeme riskine karşın sürekli takibi ve yasal takibe alınan kredilerle ilgili de bankaya geri dönüşü konusunda azami gayretin gösterilmesi gerekmektedir.Standart nitelikli kredilerin 2014 ve 2015 yılları mukayese edildiği zaman , 2015 yılı sonu itibarıyla kredilerde %140 oranında düşüş olduğu görülmektedir.Standart nitelikli kredilerdeki düşüş , takipteki alacakların genel krediler içerisindeki payını , %5,8 den %14 oranına yükselmesine sebebiyet vermiştir.

- 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası 15.Madde 3.fıkra kapsamında yayımlanan tebliğ gereği olarak , 2015 yılı Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Anketi çalışması sonucu bankanın , faaliyet alanı ve yoğunluğuna göre gerçekleştirilen değerlendirmede , brüt riskin 'Makul ' , risk yönetim sistemleri ise 'Güçlü ' olarak değerlendirilmiş ve bileşik ortalama risk seviyesinin de 'Makul' olduğu sonucuna varılmıştır.
- Yukarıdaki bilgilere ek olarak , Risklerin gelişim yönü , risk sistemlerinin yeterliliğinin değerlendirilmesi , kontrol süreci ile ilgili gerçekleştirilen çalışmalar ve gelişim yönü ,değişmeyen olarak değerlendirilebilmektedir.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilmekte ve kontrol sürecinin etkinliği sağlanmaktadır.
- Banka , tebliğ gereği stres testi , senaryo analizi ve risk matrisi çalışmalarını düzenli olarak uygulamakta ve raporlamaktadır.
- Kredi risk analizi çerçevesinde , özellikle kredi kartları ile ilgili risk izleme , muhasebeleştirme ve raporlama faaliyetlerinin KKTC Şubesi nezdinde takip edilebilmesi konusundaki eksikliğin halen devam etmekte olduğu gözlemlenmiştir.
- 2015 yılında , Kişisel Bilgi Güvenliği (Mobil) , PIP - Hediye , Eğlence ve Rüşvetle Mücadele ve Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası konularında e-egitim düzenlenmiştir.
- Mevzuat Riski ile ilgili İç Sistemler Tebliği uyarınca organizasyon yapısının yeniden düzenlenmesi , 31 Aralık 2015 tarihli özkaynak tutarının yasal limitlerin altına inmesi ve Kredi Riski uyarınca , kredilerin yasal takibe alınma oranındaki artış konusu ile ilgili gerekli bilgi ve uyarılara, faaliyet raporunda yer verilmiştir.
- Kredi kullandırma konusunda , mevzuata aykırı kredi kullandırımı tespit edilmemiştir.
- 'Bankanın operasyonel olarak yeterli derecede finansal ve uygun bilgileri zamanında ve güvenilir bir şekilde sağlandığı bilgi sistemlerinin etkin şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

ING Bank A.Ş. Şirketler Yasası Fası 113 taahhinde yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC'de Lefkoşa şubesi ile faaliyetlerine devam etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından, icra görevi bulunmayan üyeleri arasından seçilen ve 2 üyeden oluşan Denetim Komitesi; Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. fıkrasına istinaden 12.08.2008 tarihinde yayımlanan KKTC İç Sistemler Tebliği'nin 9. maddesi çerçevesinde, KKTC'de denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, KKTC Şubeleri İç Sistemler Komite üyeleri olarak görevlendirilmiş ve KKTC Merkez Bankası'na gerekli yasal bildirimler yapılmıştır.

KKTC Bankalar Yasası'nın 15.maddesinin 3.fıkrası çerçevesinde , 18/12/2014 tarihinde yürürlüğe giren İç Sistemler Tebliği ile eski tebliğ yürürlükten kaldırılmıştır.

Yeni tebliğ;Mevcut durumda bir kişi ile ve bir arada yürütülen İç Denetim / Risk Yönetimi Birimlerinin birbirinden ayrılması ve Uyum Birimi'nin kurulması şeklinde organizasyon yapısında değişikliğe gidilmesi gerekmektedir.Risk Yönetimi ve Uyum Birimi kurması gereken bankalara 31 Aralık 2015 tarihine kadar süre verilmiştir.

Tebliğe 16.(2) maddesi eklenmiş olup , İç Sistem birimlerinin her birinde , biri yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir.Bankaların bu şartı sağlaması için ise 31 Ağustos 2016 tarihine kadar süre verilmiştir.

Rapor tarihi itibarıyla , İç Sistemler kadrosunda herhangi değişiklik olmamıştır.

a. İç Denetim:

Hedeflenen amaç, KKTC Şubeleri faaliyetlerinin Yasa ve İlgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğünü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini kontrol etmek ve güvence oluşturmaktır. Bu nedenle banka içi herhangi bir kısıtlama olmaksızın bankanın tüm faaliyetleri denetlenmektedir.

2015 yılı Denetim Planı'na uygun olarak;

- Dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirildi. (Q1, Q2, Q3 ve Yıllık)
- Özel denetimler gerçekleştirilir. (2015 yılı içinde yapılmadı)
- Yıllık Denetim Planı ve Değerlendirme Raporu hazırlanmıştır.

Denetimler planlanan sürelerde gerçekleştirilmiş olup, sonuçları rapor halinde Denetim Komitesi'nin onayına sunulmuş ve akabinde KKTC Merkez Bankası'na gönderilmiştir.

Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğinin 9. maddesinin 4. fıkrasında belirtilen kurallar çerçevesinde; 2015 yılı için hazırlanan Ek.1 Krediler Dökümü ve Değerlendirme Raporu, Denetim Komitesi'ne ve KKTC Merkez Bankası'na raporlanmıştır.

b. Risk Yönetimi:

Bankamızın kendi yapısı ve faaliyet alanları ile uyumlu iç sistem altyapısı mevcuttur. İç Sistemler çerçevesinde oluşturulan bu yapı, bankamızın karşılaşılabileceği olası risklere karşı bir Erken Uyarı Sistemi olup, halen aktif olarak kullanılmaktadır.

Bankaların İç sistemleri hakkında Yönetmelik 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, Önemli Faaliyet Alanları belirlenmiş ve "Faaliyet Alt Kolları" ve "Faaliyet Alt Kollarındaki Ürün/Hizmetler" olarak sınıflandırılan Bankamız temel faaliyet konuları gözden geçirilmiş ve Riske Maruz Değerler hesaplanmıştır.

- Dönemsel ve riske dayalı stres testleri gerçekleştirilmiştir. (Q1, Q2,Q3 ve Q4)
Faaliyetlerimizin %52,33 ağırlığını oluşturan Kredi Riskleri bu teste tabi tutulmuştur.
- Operasyonel Riske Konu Olayların Aylık Raporlanması yapılmaktadır.
- Anket çalışması tamamlanmış ve Yıllık Risk Değerlendirme raporu hazırlanmıştır.

2015 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup; Tebliğin 10'uncu maddesinin 4,5,6,7 ve 8'nci fıkrası gereği, 2015 yılı için hazırlanan; "Risk Matrisi Tablosu (Ek.2), Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkındaki Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanarak Denetim Komitesi'nin onayına ve akabinde KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası 15. Madde, 3. Fıkra kapsamında yayımlanan tebliğ gereği olarak yapılan 2015 yılı Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Anketi çalışması ile Bankamız operasyonel faaliyetlerinin tümü incelenmiş netice olarak; brüt riski "MAKUL", risk yönetim sistemleri ise "GÜÇLÜ" olarak değerlendirilmiş, sonuçta birleşik ortalama risk düzeyimizin "MAKUL" olduğu sonucuna varılmıştır.

Diğer taraftan; Risklerin Gelişim Yönü, Risk Yönetim Sistemlerinin Gelişim Yönü ve Bakiye Riskin gelişim Yönü "Değişmeyen" olarak değerlendirilmiştir.

c İç Kontrol:

İç Kontrol, sadece belli bir anda uygulanacak bir prosedür veya bir politika olmaktan ziyade, banka içinde bütün kademelerde sürekli olarak devam etmesi gereken ve tüm personelin katılımını gerektiren bir süreçtir. Etkin bir iç kontrol sürecinin tesisi ve bu konudaki kurum kültürünün yerleşmesi üst yönetimin sorumluluğundadır.

İç kontrol sisteminin amacı, bankanın varlıklarının korunmasını, faaliyetlerin etkin ve verimli bir şekilde Yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamaktır.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, iç sistem birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumu sağlanmıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve baklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.

d Uyum:

Bankamızda tebliğ gereği Uyum Birimi oluşturulmamıştır. Ancak bu görevi yürütmesi için personel görevlendirilmesi yapılmıştır. Bu görev, Genel Müdürlük Uyum Birimi ile koordineli olarak yürütülmektedir. Bu kapsamda "Aylık Uyum Raporu" düzenlenmekte olup, aşağıdaki bilgilendirmeler yapılmaktadır.

- Suç gelirleri ile mücadele konusunda resmi mercilere (şüpheli işlem bildirimleri, periyodik raporlama gibi) bir bildirim yapılmış mıdır?
- KKTCCMB ve Maliye Bakanlığı Para Kambiyo İnkışaf Dairesine yapılan raporlamalar mevcut mudur?
- Resmi merciler tarafından talep edilen, uyum hususları ile bağlantılı bilgiler, resmi merciler tarafından yürütülecek soruşturmalar ve resmi mercilere yapılan periyodik raporlamalar mevcut mudur?
- Kurum bünyesinde uyum konuları ile ilgili herhangi bir ihlal gerçekleşmiş midir?
- Şirket faaliyetleri ile ilgili mevzuatta herhangi bir değişiklik olmuş mudur?
- Diğer notlar; varsa, ING Bank A.Ş. ile paylaşılmasını uygun gördüğünüz uyum ile ilgili diğer hususlar- alınan/verilen eğitimler müşteri şikayetleri, haberli/habersiz geçirilen düzenleyici otorite ve/veya bağımsız denetim v.b belirtilmektedir.

III - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.203.128	2.013.328	4.413.148	790.316
Vadeli Serbest Hesap				
Bloke Tutar				
TOPLAM	4.203.128	2.013.328	4.413.148	790.316

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	912.954	2.203.294	0	0
AB Ülkeleri				
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	912.954	2.203.294	0	0

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 337.360 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	337.500		248.682	
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	337.500		248.682	

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- a) Bankaların ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
TOPLAM				

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına
İskonto ve İştira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	0			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	6.839.648			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler				
TOPLAM	6.839.648			

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	6.839.648	16.425.216
TOPLAM	6.839.648	16.425.216

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6.839.648	16.425.216
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	6.839.648	16.425.216

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ; Yoktur.

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27,36 dir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 619'dur.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100 'dür. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 1'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %13.19'dur.

Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 620'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	178.904	146.922	681.953
Dönem İçinde İntikal (+)	448.460	1.027	7.543
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		430.620	294.163
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-430.620	-294.163	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-131.059	-107.252	-120.290
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)			
Dönem Sonu Bakiyesi	65.685	177.154	863.370
Özel Karşılık (-)	-13.137	-88.577	-863.370
Bilançodaki Net Bakiyesi	52.548	88.577	0

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
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	278.844	278.844
I Grup Teminatlı		
II Grup Teminatlı		
III Grup Teminatlı	584.526	584.526
IV Grup Teminatlı		
TOPLAM	863.370	863.370

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

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

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

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

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

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; Yoktur

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri

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		95.650	1.557.554	1.653.204
Birikmiş Amortismanlar (-)		-80.400	-637.047	-717.447
Net Defter Değeri		15.250	920.507	935.757
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		15.250	920.507	935.757
İktisap Edilenler		0	0	0
Elden Çıkarılanlar (-)		0	-86.257	-86.257
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı		0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı		0	0	0
Amortisman Bedeli (-)		-9.150	-141.149	-150.299
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		6.100	693.101	699.201

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 0 (sıfır) TL'dir. Yoktur.

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 açıklanır; Yoktur

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

	TL
Peşin ödenen kira giderleri	18.869
Peşin ödenen sigorta giderleri	1.585
Peşin ödenen vergi veya stopaj	87.532
	<u>107.986</u>

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2015	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	866.752		29.294	1.647.426	150.934	0	39.000
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	647.401		3.716.851	432.489	0	0	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	656.311		37.146	2.185.748	0	31.887	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	56.902						
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	127.805		3.240	32.345	0	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	23.373		38.698	0	14.364	0	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	47.109						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	0						
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	2.425.653		3.825.229	4.298.008	165.298	31.887	39.000

Önceki Dönem-2014	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	1.670.204		50.358	2.803.603	81.851	0	107.000
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	648.434		2.563.192	418.162	0	159.083	0
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	483.156		217.852	2.146.731	0	48.692	17.815
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	395.180						
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	91.268		3.058	61.595	0	0	0
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	24.698		31.572	16.466	11.909	8.545	0
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	705						
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	4.840						
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	3.318.485		2.866.032	5.446.557	93.760	216.320	124.815

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	2.896.796	2.987.527	4.868.938	3.007.435
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	2.896.796	2.987.527	4.868.938	3.007.435

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 ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	4.089	0	11.367.987	0
Orta ve Uzun Vadeli				

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar, fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır.
Alınan kredilerin tümü bankanın yurt dışı merkezi ile olan bakiyelerdir.

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 ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	73.762	1.258

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Karşılığı bloke edilen banka çekleri
Üye işyerleri P.O.S blokeleri

TL
70.947
2.815
<u>73.762</u>

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 ;Yoktur

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;**

Şubenin ödenmiş sermayes 5.000.000 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı		
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;
Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %100'ü ING Bank A.Ş.'ye aittir.

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir. Yoktur.

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

19. a) Bankanın pasiflerinde yer alan ve büyük kaynağı mevduat kalemi olup, geniş bir tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahip olunmasına bağlı olarak bu kalem zaman içerisinde büyük oynaklıklar göstermemektedir. Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilir iç ve dış kaynaklar belirlenmiş olup, piyasanın değişen koşullarına göre revize edilmekte ve Banka Yönetimince değerlendirilmektedir. Banka, kısa vadeli borçlarından daha fazla likit aktif bulundurarak nakit ihtiyacı doğması riskine karşı önlem almaktadır.

b) Banka, ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

c) Bankanın şube olması nedeni ile herhangi bir ihtiyacımız sermaye artırımı veya bankalar mevduatı şeklinde hemen karşılanabilecek durumdadır.

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	6.748.160					6.748.160
						0
Bankalardan Alacaklar	912.954					912.954
Menkul Değerler				337.500		337.500
Krediler	0	2.344	13.656	66.952	6.756.696	6.839.648
Bağlı Menkul Değerler						0
Diğer Varlıklar	56.795	0	0	675	54.892	1.978.934
Toplam Varlıklar	7.717.909	2.344	13.656	405.127	6.811.588	16.817.196
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	4.089					4.089
Diğer Mevduat	2.426.654	8.312.171	14.363	31.887	0	10.785.075
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	73.761					73.761
Diğer Yükümlülükler	18.080	19.405	0	0	0	5.954.271
Toplam Yükümlülükler	2.522.584	8.331.576	14.363	31.887	0	16.817.196
Net Likidite Açığı	5.195.325	-8.329.232	-707	373.240	6.811.588	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	11.373.767	2.000	11.000	470.682	16.318.216	28.175.665
Toplam Yükümlülükler	25.911.665	2.225.000	13.000	26.000	0	28.175.665
Net Likidite Açığı	-14.537.898	-2.223.000	-2.000	444.682	16.318.216	0

Yukardaki tabloda mevduat yasal karşılıkları ve sabit kıymetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, özkaynaklar ve Dönem Karı Diğer Yükümlülükler 'Toplam' sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

i. Hesaplar ile muhasebe kayıtları arasındaki farklar:

Aşağıda belirtilen işlemler muhasebe kayıtlarına bilanço tarihinden sonra işlenmiştir.

Birikmiş amortismanlara azalış,dönem amortimanlarına azalış

TL

Değişikliklerin kâr ve zarar hesabına etkisi-azalış

0

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre, müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke 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	49.334	82.265
TOPLAM	49.334	82.265

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	6.000	43.334	39.956	42.309
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	6.000	43.334	39.956	42.309

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	228.250	517.250
Cayılabilir Taahhütler	648.594	1.003.310
TOPLAM	876.844	1.520.560

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

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

IV - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	309.261	304.304
Teminatsız	207.547	203.820
Diğer Gruplar	101.714	100.484
Genel Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	9.346	20.867

* 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.

V. Diğer Faiz Dışı Giderler	TL
Posta Telefon İletişim	85.387

IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler

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

ING BANK A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2014 Bakiyesi	3.753.641	785.808							0	321.172	4.860.621
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		32.117							0	-321.172	-289.055
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağı 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											
31/12/2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer*(Merkeze aktarılan kâr veya zarar)									0		0
31.12.2014 Net Dönem Karı										-252.269	-252.269
CARİ DÖNEM									0	0	0
1.1.2015 Bakiyesi	3.753.641	817.925							0	252.269	4.319.297
Kar Dağıtımı:											
- Temettüler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		0							0	0	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	1.246.359										1.246.359
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağı 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											
31/12/2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)									252.269		252.269
31.12.2015 Net Dönem Karı (Zararı)										-94.117	-94.117
31.12.2015 Bakiyesi	5.000.000	817.925							0	158.152	5.723.808

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

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

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

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

ING BANK A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
2015 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2015	31.12.2014
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	2.054.615	3.562.560
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-737.026	-1.782.433
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	256.859	748.659
Elde Edilen Diğer Gelirler	256.016	566.323
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-672.466	-1.263.893
Ödenen Vergiler	-66.550	-42.230
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (_____)	-1.010.379	-1.896.898
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	81.069	-107.912
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-88.818	0
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	1.129.104	0
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	9.566.749	0
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-12.620	0
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	-1.280.895	0
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-11.363.898	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	36.352	0
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-1.932.957	-107.912
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	0	-1.037
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	86.257	-159.475
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (_____)		
Diğer Nakit Çıkışları (_____)		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	86.257	-160.512
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (Merkeze aktarılan zarar)		
Diğer Nakit Çıkışları (Merkeze aktarılan kâr)	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-5.277	16.155
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	-1.851.977	-252.269
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	958.613	1.161.948
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	531.704	958.613

ING BANK A.Ş
KIBRIS ŞUBELERİ
2015 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2015 TL	Önceki Dönem 31.12.2014 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI / (ZARARI)	-94.117	-252.269
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	0	0
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	0	0
-Gelir Vergisi kesintisi	0	0
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI / (ZARARI)	-94.117	-252.269
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	0
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	0	0
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 %)		