

**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD**

31 Aralık 2015

Mali Yıl Raporu

# KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

## 2015 MALİ YIL RAPORU

### İÇİNDEKİLER

### Sayfa

|  |       |
|--|-------|
| 1.Yönetim Kurulu Raporu                                      | 1     |
| 2.Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları         | 2     |
| 3.Bağımsız Denetim Raporu                                    | 3     |
| 4.Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli                            | 4-6   |
| 5.Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 7-12  |
| 6.İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar              | 13-15 |
| 7.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar   | 16-28 |
| 8.Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar       | 29    |
| 9.Ek Mali Tablolar   |       |
| 9-1.Özkaynaklar Değişim Tablosu                              | 30    |
| 9-2.Fon ve Nakit Akım Tablosu                                | 31    |
| 9-3.Kar Dağıtım Tablosu                                      | 32    |
| 9-4.Vergi Matrahı  | 33    |

# KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

## YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2015 tarihli Kar ve Zarar Hesabı , kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2015 yılında sağlamış olduğu kar tatminkardır.İş hacmimizdeki gelişme memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun bir provizyon ayrılmıştır. Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan toplam 1,905,443 TL provizyon sonrası 5,648,404 TL tutarındaki Bankanın 2015 yılı net karından aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| Yasal İhtiyata         | 564,840 TL   |
| 2016 Yılına Devrolunan | 5,083,564 TL |

  
Tekin Arhun  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Lefkoşa

## KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

### YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibariyle, 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 ,



Şirket Sekreteri  
Mehmet Akaçalı  
15/ 4 /2016



**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**  
**1 OCAK 2015 – 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Sayfa 7’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 4-32’de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 2’de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

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

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

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

**Şirketler Yasası Fısl 113 Gereğince Kanaat:**

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

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

**Bağımsız Denetim Kuruluşu**

**Fevzi Adanır & Co**

**International & Certified Public Accountants**

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.)

Demir Adanır BA(Hons) FAIA FCPA(UK)

Sorumlu Ortak -Baş Denetçi

Tarih 15 / 4 / 2016

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



**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO**

| AKTİFLER   | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2015) |             |             | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2014) |             |             |             |
|--|----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|  | Dipnot                     | TP          | YP          | TOPLAM                       | TP          | YP          | TOPLAM      |
| I - NAKİT DEĞERLER   |                            | 4.615.273   | 6.801.952   | 11.417.225                   | 2.768.425   | 2.466.617   | 5.235.042   |
| A. Kasa  |                            | 4.615.273   | 0           | 4.615.273                    | 2.768.425   | 0           | 2.768.425   |
| B. Efektif Deposu  |                            | 0           | 6.801.952   | 6.801.952                    | 0           | 2.466.617   | 2.466.617   |
| C. Diğer   |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| II - BANKALAR  | (1)                        | 8.283.898   | 54.800.678  | 63.084.576                   | 17.807.135  | 25.033.657  | 42.840.792  |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası                                    |                            | 6.058.285   | 48.068.973  | 54.127.258                   | 15.468.573  | 19.838.443  | 35.307.016  |
| B. Diğer Bankalar  |                            | 2.225.613   | 6.731.705   | 8.957.318                    | 2.338.562   | 5.195.214   | 7.533.776   |
| 1) Yurtiçi Bankalar  |                            | 834         | 655         | 1.489                        | 1.648       | 10.965      | 12.613      |
| 2) Yurtdışı Bankalar   |                            | 2.224.779   | 6.731.050   | 8.955.829                    | 2.336.914   | 5.184.249   | 7.521.163   |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                         |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]                        | (2)                        | 6.388.984   | 8.630.000   | 15.018.984                   | 13.495.940  | 0           | 13.495.940  |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri                             |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri                                 |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| C. Hisse Senetleri   |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| D. Diğer Menkul Değerler                                     |                            | 6.388.984   | 8.630.000   | 15.018.984                   | 13.495.940  | 0           | 13.495.940  |
| IV - KREDİLER  | (3)                        | 186.528.949 | 158.388.402 | 344.917.351                  | 131.458.261 | 76.538.244  | 207.996.505 |
| A. Kısa Vadeli   |                            | 106.804.352 | 68.743.446  | 175.547.798                  | 70.554.632  | 29.542.644  | 100.097.276 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli                                       |                            | 79.724.597  | 89.644.956  | 169.369.553                  | 60.903.629  | 46.995.600  | 107.899.229 |
| V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]                              | (4)                        | 8.793.283   | 0           | 8.793.283                    | 2.440.832   | 0           | 2.440.832   |
| A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ] |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi                                      |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-)                                 |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]       |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi                                      |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-)                                 |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]   |                            | 8.793.283   | 0           | 8.793.283                    | 2.440.832   | 0           | 2.440.832   |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi                                      |                            | 16.343.104  | 0           | 16.343.104                   | 4.156.977   | 0           | 4.156.977   |
| 2) Ayrılan Karşılık (-)                                      |                            | -7.549.821  | 0           | -7.549.821                   | -1.716.145  | 0           | -1.716.145  |
| VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI                  |                            | 284.271     | 18.749      | 303.020                      | 185.087     | 0           | 185.087     |
| A. Kredilerin  |                            | 11.500      | 0           | 11.500                       | 11.736      | 0           | 11.736      |
| B. Menkul Değerlerin   |                            | 272.771     | 18.749      | 291.520                      | 171.883     | 0           | 171.883     |
| C. Diğer   |                            | 0           | 0           | 0                            | 1.468       | 0           | 1.468       |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *                 |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| A. Finansal Kiralama Alacakları                              |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-)                                 |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| VIII MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI                              |                            | 14.137.228  | 15.849.298  | 29.986.526                   | 10.356.958  | 8.229.328   | 18.586.286  |
| IX - MUHTELİF ALACAKLAR                                      | (5)                        | 111.343     | 52.319      | 163.662                      | 27.461      | 939.693     | 967.154     |
| X - İŞTİRAKLER [ Net ]                                       | (6)                        | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| A. Mali İştirakler   |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| B. Mali Olmayan İştirakler                                   |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]                               | (6)                        | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| A. Mali Ortaklıklar  |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| B. Mali Olmayan Ortaklıklar                                  |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]                         | (7)                        | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| A. Hisse Senetleri   |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| B. Diğer Menkul Kıymetler                                    |                            | 0           | 0           | 0                            | 0           | 0           | 0           |
| XIII SABİT KIYMETLER [ Net ]                                 | (8)                        | 5.026.904   | 0           | 5.026.904                    | 3.622.745   | 0           | 3.622.745   |
| A. Defter Değeri   |                            | 10.407.673  | 0           | 10.407.673                   | 7.628.150   | 0           | 7.628.150   |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-)                                |                            | -5.380.769  | 0           | -5.380.769                   | -4.005.405  | 0           | -4.005.405  |
| XIV DİĞER AKTİFLER   | (9)                        | 1.323.280   | 645         | 1.323.925                    | 359.138     | 6.134       | 365.272     |
| TOPLAM AKTİFLER  | (19)                       | 235.493.413 | 244.542.043 | 480.035.456                  | 182.521.982 | 113.213.673 | 295.735.655 |

(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Ahmet BARDAK  
Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARIHUN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI  
Genel Müdür



**KIBRIS KAPITAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO**

| PASİFLER                                      | CARİ DÖNEM<br>(31/12/2015) |                    |                    | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31/12/2014) |                    |                    |                    |
|---|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   | Dipnot                     | TP                 | YP                 | TOPLAM                       | TP                 | YP                 | TOPLAM             |
| I - MEVDUAT                                   | (10)                       | 180.216.233        | 242.458.547        | 422.674.780                  | 148.691.540        | 109.310.948        | 258.002.488        |
| A. Tasarruf Mevduatı                          |                            | 168.771.889        | 164.039.055        | 332.810.944                  | 121.515.242        | 87.917.916         | 209.433.158        |
| B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı                  |                            | 1.504.609          | 0                  | 1.504.609                    | 8.733              |                    | 8.733              |
| C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı                 |                            | 8.883.086          | 50.106.458         | 58.989.544                   | 26.132.372         | 20.140.763         | 46.273.135         |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı                  |                            | 1.056.649          | 390                | 1.057.039                    | 35.193             | 1.019              | 36.212             |
| E. Bankalar Mevduatı                          |                            | 0                  | 28.312.644         | 28.312.644                   | 1.000.000          | 1.251.250          | 2.251.250          |
| F. Altın Depo Hesapları                       |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR       | (11)                       | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| III - ALINAN KREDİLER                         | (12)                       | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri           |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| B. Alınan Diğer Krediler                      |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| 1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan             |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan       |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| 3) Sermaye Benzeri Krediler                   |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| IV - FONLAR                                   | (13)                       | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]        | (14)                       | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| A. Bonolar                                    |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler            |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| C. Tahviller                                  |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI               |                            | 1.938.290          | 2.303.437          | 4.241.727                    | 2.948.565          | 1.266.291          | 4.214.856          |
| A. Mevduatın                                  |                            | 1.919.248          | 2.303.437          | 4.222.685                    | 2.294.366          | 1.266.291          | 3.560.657          |
| B. Alınan Kredilerin                          |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| C. Diğer                                      |                            | 19.042             | 0                  | 19.042                       | 654.199            | 0                  | 654.199            |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]      |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| A. Finansal Kiralama Borçları                 |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-) |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| VIII ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER   |                            | 788.564            | 214.940            | 1.003.504                    | 611.828            | 57.988             | 669.816            |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ                |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| X - MUHTELİF BORÇLAR                          | (15)                       | 397.995            | 335.937            | 733.932                      | 244.593            | 173.049            | 417.642            |
| XI - KARŞILIKLAR                              |                            | 3.944.262          | 1.607.364          | 5.551.626                    | 2.882.800          | 782.508            | 3.665.308          |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı                  |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| B. Genel Kredi Karşılıkları                   |                            | 1.990.819          | 1.607.364          | 3.598.183                    | 1.397.834          | 782.508            | 2.180.342          |
| C. Vergi Karşılığı                            |                            | 1.905.443          | 0                  | 1.905.443                    | 1.484.966          | 0                  | 1.484.966          |
| D. Diğer Karşılıklar                          |                            | 48.000             | 0                  | 48.000                       | 0                  | 0                  | 0                  |
| XII - DİĞER PASİFLER                          | (16)                       | 3.433.366          | 2.673.553          | 6.106.919                    | 3.057.174          | 1.633.806          | 4.690.980          |
| XIII ÖZKAYNAKLAR                              | (17)                       | 31.259.120         | 0                  | 31.259.120                   | 18.861.322         | 0                  | 18.861.322         |
| A. Ödenmiş Sermaye                            |                            | 30.000.000         | 0                  | 30.000.000                   | 20.000.000         | 0                  | 20.000.000         |
| 1) Nominal Sermaye                            |                            | 30.000.000         | 0                  | 30.000.000                   | 20.000.000         | 0                  | 20.000.000         |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-)                      |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| B. Kanuni Yedek Akçeler                       |                            | 1.259.120          | 0                  | 1.259.120                    | 737.797            | 0                  | 737.797            |
| 1) Kanuni Yedek Akçeler                       |                            | 1.259.120          | 0                  | 1.259.120                    | 737.797            | 0                  | 737.797            |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri        |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| 3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler                 |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| C. İhtiyari Yedek Akçeler                     |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| D. Yeniden Değerleme Fonları                  |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| E. Değerleme Farkları                         |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| F. Zarar                                      | (18)                       | 0                  | 0                  | 0                            | -1.876.475         | 0                  | -1.876.475         |
| 1) Dönem Zararı                               |                            | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları                       |                            | 0                  | 0                  | 0                            | -1.876.475         | 0                  | -1.876.475         |
| XIV KÂR                                       |                            | 8.463.848          | 0                  | 8.463.848                    | 5.213.243          | 0                  | 5.213.243          |
| A. Dönem Kârı                                 |                            | 5.648.404          | 0                  | 5.648.404                    | 5.213.243          | 0                  | 5.213.243          |
| B. Geçmiş Yıl Kârları                         |                            | 2.815.444          | 0                  | 2.815.444                    | 0                  | 0                  | 0                  |
| <b>TOPLAM PASİFLER</b>                        | <b>(19)</b>                | <b>230.441.678</b> | <b>249.593.778</b> | <b>480.035.456</b>           | <b>182.511.065</b> | <b>113.224.590</b> | <b>295.735.655</b> |
| <b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>             |                            |                    |                    |                              |                    |                    |                    |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER                     | (1)                        | 8.125.570          | 9.293.848          | 17.419.418                   | 7.853.122          | 5.676.735          | 13.529.857         |
| II - TAAHHÜTLER                               | (2)                        | 31.974.850         | 0                  | 31.974.850                   | 23.099.350         | 0                  | 23.099.350         |
| III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (3)                        | 0                  | 0                  | 0                            | 0                  | 0                  | 0                  |
| IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER              | (4)                        | 270.381.571        | 267.131.707        | 537.513.278                  | 172.327.006        | 145.209.673        | 317.536.679        |
| <b>TOPLAM</b>                                 |                            | <b>310.481.991</b> | <b>276.425.555</b> | <b>586.907.546</b>           | <b>203.279.478</b> | <b>150.886.408</b> | <b>354.165.886</b> |

Ahmet BARDAK  
Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI  
Genel Müdür



**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**  
**KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**

|   | CARİ DÖNEM |                 | ÖNCEKİ DÖNEM    |  |
|---|------------|-----------------|-----------------|--|
|   | Dipnot     | TL (31/12/2015) | TL (31/12/2014) |  |
| <b>I- FAİZ GELİRLERİ</b>  |            |                 |                 |  |
| A. Kredilerden Alınan Faizler                                     |            | 47.735.435      | 30.465.185      |  |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler                                  |            | 43.679.448      | 28.776.302      |  |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden                                       |            | 29.575.142      | 23.061.509      |  |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                               |            | 15.847.437      | 11.751.510      |  |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler                                  |            | 13.727.705      | 11.309.999      |  |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden                                       |            | 14.000.137      | 5.714.580       |  |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                               |            | 5.235.125       | 2.419.795       |  |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler                          |            | 8.765.012       | 3.294.785       |  |
| B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler                 |            | 104.169         | 213             |  |
| C. Bankalardan Alınan Faizler                                     |            | 472.453         | 309.101         |  |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasından                                     |            | 2.198.229       | 1.102.812       |  |
| 2) Yurtiçi Bankalardan  |            | 1.029.890       | 974.761         |  |
| 3) Yurtdışı Bankalardan   |            | 17              | 19              |  |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler                         |            | 1.168.322       | 128.032         |  |
| D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler                     |            | 0               | 0               |  |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden                                |            | 1.385.305       | 276.970         |  |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden                                      |            | 357.969         | 170.654         |  |
| E. Diğer Faiz Gelirleri   | (3)        | 1.027.336       | 106.316         |  |
| <b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>  | (1)        | 0               | 0               |  |
| A. Mevduata Verilen Faizler                                       |            | 29.879.246      | 18.155.998      |  |
| 1) Tasarruf Mevduatına  |            | 20.809.248      | 13.539.934      |  |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 17.996.690      | 11.417.253      |  |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına                                   |            | 4.628           | 9.142           |  |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 2.723.402       | 2.108.402       |  |
| 5) Bankalar Mevduatına  |            | 423             | 0               |  |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler                                 |            | 84.105          | 5.137           |  |
| 1) Tasarruf Mevduatına  |            | 9.069.998       | 4.616.064       |  |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 6.502.569       | 3.194.998       |  |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına                                   |            | 0               | 0               |  |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına                                    |            | 1.902.452       | 1.417.980       |  |
| 5) Bankalar Mevduatına  |            | 73.659          | 0               |  |
| 6) Altın Depo Hesaplarına   |            | 591.318         | 3.086           |  |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler                               |            | 0               | 0               |  |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                           |            | 0               | 0               |  |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasına                                       |            | 0               | 0               |  |
| 2) Yurtiçi Bankalara  |            | 0               | 0               |  |
| 3) Yurtdışı Bankalara   |            | 0               | 0               |  |
| 4) Diğer Kuruluşlara  |            | 0               | 0               |  |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                    |            | 0               | 0               |  |
| F. Diğer Faiz Giderleri   | (3)        | 0               | 0               |  |
| <b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>                           |            | 17.856.189      | 12.309.187      |  |
| <b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>                                    | (1)        | 13.853.323      | 7.301.315       |  |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar                                    |            | 8.926.442       | 5.662.996       |  |
| 1) Nakdi Kredilerden  |            | 6.780.836       | 4.068.505       |  |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden  |            | 515.276         | 456.371         |  |
| 3) Diğer  |            | 1.630.330       | 1.138.120       |  |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları                                 |            | 0               | 0               |  |
| C. Kambiyo Kârları  |            | 3.110.304       | 1.239.420       |  |
| D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü) |            | 0               | 0               |  |
| E. Olağanüstü Gelirler  |            | 0               | 0               |  |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler                                       | (3)        | 1.816.577       | 398.899         |  |
| <b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>                                     | (1)        | 24.155.665      | 12.912.293      |  |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar                                   |            | 18.301          | 12.472          |  |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen  |            | 0               | 0               |  |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen                                  |            | 0               | 0               |  |
| 3) Diğer  |            | 18.301          | 12.472          |  |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları                               |            | 0               | 0               |  |
| C. Kambiyo Zararları  |            | 2.784.030       | 569.684         |  |
| D. Personel Giderleri   |            | 6.867.389       | 4.844.819       |  |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu                                     |            | 0               | 0               |  |
| F. Kira Giderleri   |            | 1.025.448       | 664.006         |  |
| G. Amortisman Giderleri   |            | 1.556.491       | 1.411.938       |  |
| H. Vergi ve Harçlar   |            | 111.178         | 199.260         |  |
| I. Olağanüstü Giderler  |            | 0               | 0               |  |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu                                 | (2)        | 6.049.289       | 1.619.450       |  |
| K. Diğer Provizyonlar   | (2)        | 1.425.721       | 873.784         |  |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler                                       | (3)        | 4.317.818       | 2.716.880       |  |
| <b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>                     |            | -10.302.342     | -5.610.978      |  |
| <b>VII VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>                  |            | 7.553.847       | 6.698.209       |  |
| <b>VIII VERGİ PROVİZYONU</b>                                      |            | 1.905.443       | 1.484.966       |  |
| <b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>                        |            | 5.648.404       | 5.213.243       |  |

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

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

## A. Muhasebe İlkeleri:

1. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ve maliyet esasına göre 39/2001 sayılı Bankalar Yasası ve kurallarına dayanarak Bölüm 113 Şirketler Yasası ve KKTC Vergi Mevzuatlarına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali Tablolara 39/2001 sayılı Bankalar Yasası hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının , uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.
  2. Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar , kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden , birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman , maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir. 27/1977 Vergi Usul yasası altında 13/8/ 2013 tarihli ve 131 sayılı 'Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranı Tebliği' ile amortisman tabi ekonomik kıymetlerden kaç dönem fayda edinileceği üzerine oranlar değişmiştir
- |                        | 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.
  4. **Vergi Uygulamalarına ilişkin dipnot ve açıklamalar;** Banka vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 kurumlar vergisi ile kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir.

## B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. **Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.**

31.12.2016

2. **Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.**

a Kıbrıs Kapital Bank Ltd , faaliyetine Yeşilada Bank Ltd adı altında 26 Haziran 1997 tarihinde başlamıştır. 26 / 9 /2012 tarihli Bakanlar Kurulu kararına göre , bankanın adı KIBRIS KAPİTAL BANK LTD. olarak değiştirilmiştir. 2015 yılı sonu itibarı ile bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup , merkez Lefkoşa , Girne , Gazi Mağusa , Karaoğlanoğlu , Taşkinköy , Yenikent , Ortaköy , Alsancak , Çataköy , Değirmenlik , Güzelyurt , K.Kaymaklı ve İskele şubelerinde faaliyet gösteren 13 şubesi vardır.

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

Yoktur

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

Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.

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

Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmamıştır.

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

KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

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

Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Sabit Kıymetler , 13 Ağustos 2013 tarihinde yürürlüğe giren yeni tebliğde belirtilen amortisman oranlarına göre amortisman tabi tutulup , Mali Tablolara intikal ettirilmiştir.



7. Yabancı Para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski ve koruma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Piyasanın volatilesine ve bankamızın beklentilerine göre tespit edilmiş yabancı para açık provizyon limitleri kullanılarak yabancı para açık provizyon limitleri kullanılarak yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır. Kur riskinden korunma stratejileri üzerine sunumlar ve teklifler değerlendirilmektedir.

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> |
|---|-------------------|---------------------|
|   | TL                | TL                  |
| <b>Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru</b> | 2,9100            | 2,3100              |

**Bundan önceki:**

|                               |        |        |
|-------------------------------|--------|--------|
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,8600 | 2,2900 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,8600 | 2,3000 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,8600 | 2,2850 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,8700 | 2,2900 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 2,8700 | 2,2850 |

|  | <u>Cari Dönem</u> | <u>Önceki Dönem</u> |
|--|-------------------|---------------------|
|  | TL                | TL                  |
| <b>Bilânçonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru</b> | 4,3150            | 3,5750              |

**Bundan önceki:**

|                               |        |        |
|-------------------------------|--------|--------|
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,2500 | 3,5750 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,2550 | 3,5850 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,3000 | 3,5650 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,3050 | 3,5750 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,3000 | 3,5550 |

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

|                             | <u>Cari Dönem 31.12.2015</u> |           |           |
|-----------------------------|------------------------------|-----------|-----------|
|                             | <u>TL</u>                    | <u>TL</u> | <u>TL</u> |
| Aktiflerimiz                | 10.407.673                   | 5.380.769 | 2.132.000 |
| Menkuller                   | 5.985.036                    | 2.183.417 | 1.532.000 |
| Gayri Menkuller             | 2.165.703                    | 1.044.690 | 600.000   |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 0                            | 0         | 0         |
| Özel Maliyet                | 2.256.934                    | 2.152.662 | 0         |

  

|                             | <u>Önceki Dönem 31.12.2014</u> |                    |                       |
|-----------------------------|--------------------------------|--------------------|-----------------------|
|                             | <u>Defter Değeri</u>           | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
|                             | <u>TL</u>                      | <u>TL</u>          | <u>TL</u>             |
| Aktiflerimiz                | 7.628.149                      | 4.005.405          | 1.837.000             |
| Menkuller                   | 3.411.548                      | 1.165.995          | 1.237.000             |
| Gayri Menkuller             | 2.417.268                      | 1.144.348          | 600.000               |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 0                              | 0                  | 0                     |
| Özel Maliyet                | 1.799.333                      | 1.695.062          | 0                     |

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. Bilançoyu 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 :

13,79%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

|  | Risk Ağırlıkları   |                  |                    |                    |
|--|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
|  | 0%                 | 20%              | 50%                | 100%               |
| <b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>             |                    |                  |                    |                    |
| <b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>                             | <b>148.297.063</b> | <b>8.957.318</b> | <b>137.603.490</b> | <b>184.798.658</b> |
| Nakit Değerler   | 11.417.225         |                  |                    |                    |
| Merkez Bankasından Alacaklar                               | 54.127.258         |                  |                    |                    |
| Bankalararası Para Piy.İşl.Alacaklar                       |                    |                  |                    |                    |
| Bankalardan Alacaklar                                      |                    | 8.957.318        |                    |                    |
| Menkul Değerler Cüzdanı                                    | 15.018.984         |                  |                    |                    |
| Mevduat Yasal Karşılıkları                                 | 29.986.526         |                  |                    |                    |
| Ters Repo Alacaklar  |                    |                  |                    |                    |
| Krediler   | 37.444.050         |                  | 137.603.490        | 169.869.809        |
| Takipteki Alacaklar  |                    |                  |                    | 8.793.283          |
| Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları                            | 303.020            |                  |                    |                    |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar                            |                    |                  |                    |                    |
| Bağlı Menkul Değerler                                      |                    |                  |                    |                    |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler                                |                    |                  |                    |                    |
| Sabit Kıymetler  |                    |                  |                    | 4.922.632          |
| Diğer Aktifler   |                    |                  |                    | 1.212.934          |
| <b>Bilanço Dışı Kalemler</b>                               | <b>2.443.649</b>   | <b>0</b>         | <b>3.517.915</b>   | <b>10.741.897</b>  |
| Teminat Mektupları   | 2.201.899          |                  | 2.800.602          | 3.692.947          |
| Akreditifler   |                    |                  |                    |                    |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler                  |                    |                  |                    | 14.300             |
| Taahhütler   | 241.750            |                  | 717.313            | 7.034.650          |
| Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler                     |                    |                  |                    |                    |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar                          |                    |                  |                    |                    |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>                     | <b>150.740.712</b> | <b>8.957.318</b> | <b>141.121.405</b> | <b>195.540.555</b> |
| Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2)                |                    |                  |                    | 41.663.575         |
| Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri |                    |                  |                    |                    |
| <b>TOPLAM</b>  | <b>0</b>           | <b>1.791.464</b> | <b>70.560.703</b>  | <b>237.204.130</b> |



b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>1-ANA SERMAYE TOPLAMI</b>   | <b>39.344.043</b> | <b>24.074.565</b> |
| a.Ödenmiş Sermaye  | 30.000.000        | 20.000.000        |
| b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)   | 1.259.120         | 737.797           |
| c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler  | -                 | -                 |
| d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı | 8.463.848         | 5.213.243         |
| e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)                      | -                 | (1.876.475)       |
| <b>2-KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>   | <b>3.598.183</b>  | <b>2.180.000</b>  |
| a.Genel Karşılık   | 3.598.183         | 2.180.000         |
| b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu  | -                 | -                 |
| c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)   | -                 | -                 |
| d.İst. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.  | -                 | -                 |
| e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler  | -                 | -                 |
| f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar  | -                 | -                 |
| g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu   | -                 | -                 |
| <b>3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)</b>   | <b>42.942.226</b> | <b>26.087.565</b> |
| <b>4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)</b>                  | <b>42.693.226</b> | <b>26.087.565</b> |
| <b>5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI</b>   | <b>378.925</b>    | <b>-</b>          |
| a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar        | -                 | -                 |
| b.Özel Maliyet Bedelleri   | 104.272           | 104.000           |
| c.İlk Tesis Giderleri  | -                 | -                 |
| d.Pesin Ödenmiş Giderler   | 274.653           | -                 |
| e.İst.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark   | -                 | -                 |
| f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler                   | -                 | -                 |
| g.Serfiye  | -                 | -                 |
| h.Aktifleştirilmiş Giderler  | -                 | -                 |
| <b>6-ÖZKAYNAK (4-5)</b>  | <b>42.693.226</b> | <b>26.087.565</b> |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

|                                 | TL, %       | TL, %        |
|---------------------------------|-------------|--------------|
|                                 | Cari Dönem  | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 309.556.297 | 192.692.116  |
| Özkaynak                        | 42.693.226  | 26.087.565   |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%))         | % 13,79     | % 13,54      |

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

a)Bankanın hukuki yapısı;

Kıbrıs Kapital Bank Ltd , Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında kurulmuş ve 39/ 2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi bir şirkettir.

b)Banka'nın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnot II (17)'de verilmiştir.

c)Banka Yönetim Kurulu , Üst Düzey ve İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri , kanaatimizce 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın öngördüğü şartlara uygundur.

d)Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkar bulunmakla birlikte , 1 maddesinde belirtilen unsurların da geliştirilmesi, iç kontrol sisteminin güvenilirliğini artırıcı yönde katkı sağlayacağı kanısındayız.

e)30 Haziran 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği'nden ayrılan Menteş Baytaroğlu'nun yerine Ahmet Bardak Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Aynı tarihte Mehmet Akaçalı , sekreterlik görevine atanmıştır.

f)Banka , hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar zarar cetveli ile dipnotları muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye göre düzenlenmiştir.Tek düzen hesap planına uyum çalışmaları devam etmektedir.

g)Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

h)Banka'nın iştiraki olan Yeşilada Kredi Yatırım Şti . Ltd'in Özkaynaklar hesabında bulunan 50,745 TL zararın bankanın sermaye payına düşen zarar payı tutarı nispetinde giderleştirilerek , hesaplardan tasfiye edilmiştir.

ı)Banka'nın 45/1992 Sayılı Kalkınma Bankası Yasası altında çıkarılan 58/1994 Sayılı değişiklik Yasası'nın 7.maddesi gereği , Kalkınma Bankası tahvil alım yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

i)Tahsili Gecikmiş Alacaklar (TGA) , 5.Grup Zarar Niteliğindeki Krediler hesabında takip edilmekte ve teminatlardan sonra kalan tutar üzerinden %100 Özel karşılık ayırmaktadır.

j)1 Eylül 2015 tarihinde Banka ödenmiş sermayesi 10 Milyon TL nakit artırılarak , 30 Milyon TL'ye yükseltilmiştir.



k-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 hususular dışında uygun olarak düzenlenmiş olduğu gözlemlenmiştir;

i-23(6)maddesine istinaden düzenlenen ‘Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar’ tebliği uyarınca nitelendirilen kredilerin , 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla , sorunlu olarak değerlendirmiş olduğumuz toplam 3,508 Bin TL ‘lik kredi tutarının , rapor dönemi itibarıyla 633 Bin TL’lik kısmının taksit geriliklerinin giderildiği veya hesapların kapatıldığı , 2,125 Bin TL’lik kısmının Tahsili gecikmiş alacaklara (TGA) aktarıldığı , 750 Bin TL’lik kısmının ise ‘‘Standart Nitelikli Krediler’’ hesabında takip edilmeye devam edildiği gözlemlenmiştir.Ayrıca , gerçekleştirmiş olduğumuz denetimlerde, bazı kredilerde yaşanan teminat yetersizliği veya taksit geriliği veya limit üzerinde takip edilip de henüz donuklaşmamış hesapların yeniden değerlendirilerek , sürekli takip edilmesi ve kredi riski açısından , maruz kalınacak kredi risk seviyesinin asgari seviyede tutulması konusunda azami gayretin gösterilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

ii-31 Aralık 2015 tarihli Mali Tablolarda ‘Yurtiçi Bankalar’ hesabında takip edilmekte olan T.Garanti Bankası A.Ş (Kıbrıs) nezdindeki 816,65 TL / 135,60 USD / 11,93 GBP ve 24,84 EURO’luk hesap bakiyeleri teyid edilememiştir.

iii-31 Aralık 2015 tarihli Mali Tablolarda ‘ Yurtdışı Bankalar ‘ hesabında takip edilmekte olan Akbank – Likit Fon hesabı ( 1,562 Bin TL) , Şubat 2016 dönemi itibarıyla , Menkul Değerler Cüzdanı hesabına aktarılmıştır.

#### **I- i. İç Sistemlerin kuruluş ve faaliyetlerinin değerlendirilmesi;**

Kıbrıs Kapital Bank Ltd , 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası altında yayınlanan ‘‘Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ‘‘ tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara kısmen uymuştur.İç Denetim ve Risk Yönetimi birimlerinde çalışanların nitelikleri , tebliğde belirlenen kriterlere uygun olduğu kanısındayız.

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 kurrması 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 , 31 Ağustos 2016 tarihine kadar süre verilmiştir.

8 Ocak 2016 tarihinden geçerli olmak üzere , Nazan Müsevitoğlu'nun yerine , Ferit Kurtoğlu Uyum Birimi Yöneticisi olarak atanmıştır.

Rapor tarihi itibarıyla İç Sistemler kadrosundaki değişiklik ile ilgili herhangi gelişme olmamıştır. Bankada etkin bir risk yönetim sisteminin kurulması yönünde çalışmaların artırılması gerekmektedir.

Tebliğ gereği bankanın faaliyet yoğunluğuna göre hazırlanmış olduğu Risk Matrisi değerlendirmesinde , kredi ve likidite riskin yüksek , diğer risklerin düşük veya makul düzeyde olduğu , kurumsal ilkelerin etkinliği ve yükümlülükleri karşılayabilme seviyesinin makul ve sonuç itibarıyla denetim risk profiline de yeterli seviyede değerlendirilmiş olduğu görülmektedir.



İç Sistemlerin etkinliğinin değerlendirilmesi aşamasında , Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Kurumsal yapının belirli ölçüde etkin ve fiili olarak uygulandığı ve özellikle kısa – orta ve uzun vadeli stratejik planlama ve hedefler doğrultusunda , güçlü ve zaafiyet yaşanan noktaların belirli aksiyon planı çerçevesinde değerlendirilmesi ve kurum kültürünün bu yönde geliştirilmesi gerekmektedir. Bankanın hızlı büyüme trendine paralel olarak ,bankacılık faaliyet ve uygulamaların genişlediği ve çeşitlendiği ortamda , ilgili birimlerde görev alan banka mensupları ve üst düzey yöneticilerin , belirlenen hedef ve stratejik planlama doğrultusunda mali ve operasyonel yapıya uygun , görev- yetki ve sorumlulukların etkin bir şekilde ele alındığı ,faaliyet ve süreçlerin etkin kontrol ve denetim mekanizması ile desteklendiği ve bu tür yetki ve sorumlulukların farkındalığının yaygınlaştırılması ile ilgili çalışmalara ağırlık verilmesi gerekmektedir.Özellikle banka içi yazılı genelge ve tüzüklerle birlikte , bankacılık ve diğer mevzuatlar konusunda gerekli eğitimlerin de yaygınlaştırılması gerekmektedir.

**ii.İç Denetim Sistemi** -İç Denetim Birimi çalışmaları , Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak , taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.

-Yıllık denetim planı ve değerlendirme raporu ile 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporlarının , düzenli olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine sunulmaktadır.

Banka'nın operasyonel faaliyetleri ve iş süreçleri , dönemsellik ve süreklilik kavramı çerçevesinde uygulanmakta olmasına rağmen , iç denetim faaliyetlerinin risk odaklı ve denetim kapsamının genişletilmesi yönünde daha etkin denetim planı ile desteklenmesi gerekmektedir.

Ayrıca İç Denetim Birimi'nin gerçekleştirmiş olduğu denetimler neticesinde tespit edilen ve Üst Yönetim'e raporlanarak , yeniden değerlendirilmesi veya düzeltilmesi gereken birtakım bulguların , sürekli takip sistemi ile kontrol edilmesi ve devam eden aksaklıklar konusunda iletişim kanallarının geliştirilip , bilgilendirmelerin sağlanması gerekmektedir. İç denetimde görevli personellerin , kontrol sürecinde aktif katılımının sağlanmış olduğu , fakat hedeflenen düzeye henüz ulaşılmadığı kanısındayız.

-Banka , 31 Aralık 2015 tarihli kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu(EK 1) KKTC Merkez Bankası'na sunmuştur.

-2015 yılı dönemsel gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin ,aşağıdaki tesbitlerimiz dışında , **'Yeterli'** seviyede olduğu kanaatindeyiz.

i-Kredi denetimi dışında , bankanın faaliyet alanlarına ve yoğunluğuna paralel olarak risk odaklı denetim faaliyetlerinin yoğunlaştırılması ve bankanın tüm mali yapısını kapsayacak düzeye getirilmesi gerekmektedir,

ii-Banka'nın faaliyet yoğunluğundaki artışa bağlı olarak , İç Denetim Birimi kadrosunun güçlendirilmesi ve görevli personellerin bilgi ve becerilerini geliştirme yönünde etkin eğitim programlarına katılımlarının sağlanması.

**iii. Uyum ve İç Kontrol;**-İç Kontrol Sistemi , Banka faaliyetlerinin niteliği ve kapsamına bağlı olarak ortaya çıkan risklerin türüne ve düzeyine uygun biçimde tesis edilmesi ve etkinliğinin artırılması gerekmektedir.Özellikle banka personelinin kusur ve hatalarından kaynaklanabilecek bazı yanlış uygulama ve hata riskinin , asgari düzeye indirilmesi konusunda , iç kontrol faaliyetlerinin bankanın tüm organizasyon yapısını kapsayacak düzeyde artırılması gerekmektedir.

-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.

-Vergisel yükümlülüklerle uyum konusu değerlendirildiği zaman , Banka 2015 yılında ikmalen vergi tarhiyatına maruz kalmış ve 587 Bin TL'lik ek vergi ödemesi gerçekleştirmiştir. Yukarıdaki tespitimiz dışında , dönemsel vergi ve diğer sosyal güvenlik yatırımlarının düzenli olarak yapıldığı ve herhangi bir cezai yaptırımla karşılaşmadığı görülmüştür.



-Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlayabilmesi adına , bankanın faaliyetlerine özgü birtakım değişiklikler yapılması ve özellikle bütçeleme ve planlama alanlarında finansal verilerin hızlı ve güvenilir bir şekilde bilgi sistemlerine aktarılıp , düzenli olarak raporlanması ve verimliliğin artırılması , Bilgi Sistemlerinin etkinliğini artıracaktır. Banka'nın kullanımında bulunan mevcut Bankacılık yazılımının , faaliyetler kapsamında üretilen mali verilerin azami seviyede mevcut sistemden üretilmesi ve verilerin farklı sistemlere aktarımı ile rapor üretiminin asgari düzeye indirilmesi gerekmektedir.Mevcut sistemde yapılacak iyileştirme ve geliştirmeler , görevli personelin operasyonel risk açısından hata riskinin asgari düzeye indirilmesini , Üst Düzey Yönetimin daha sağlıklı ve etkin karar üretmesine neden olacaktır.

-Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmış ve gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

**iv-Risk Yönetimi** , risk izlemesi ve yönetim bilgi sistemlerini temel alarak , piyasa riski , kredi riski ve operasyonel riskin izlenmesi ve risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını amaçlamaktadır.Banka'nın risk izleme uygulamaları ve raporları , sözkonusu riskleri içermekle birlikte , tebliğ gereği 2015 yılı itibarıyla stres testi , senaryo analizi ve risk matrisi çalışmalarını , düzenli olarak uygulamakta ve raporlamaktadır.

Banka'nın faaliyet yoğunluğu en yüksek seviye olan kredi riski , Risk Yönetimi kapsamında en yoğun konsantre olunması ve denetim ve kontrol sürecinin en fazla yoğunlaşılması gereken alan olarak değerlendirilebilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihli Mali Tablo analizinde , Aktif büyüklüğün %75 ini nakdi krediler oluşturmaktadır.Buna paralel olarak nakdi kredilerin ilk 10 – 25 ve 100 büyük risk gurubu değerlendirildiği zaman , nakdi kredilerin belirtilen kıstaslarda %27 / %44 ve %60 seviyelerinde olması , kredi riski açısından önemli risk teşkil etmektedir.Bu nedenle kredi riskini belirli seviyede kontrol edilebilmesi adına , kredi müşteri sayısının artırılarak , kredi yoğunluğunun azaltılması ve ilk 10 – 25 ve 100 nakdi kredilerin , toplam kredi oranı içerisindeki payının düşürülmesi gerektiği kanısındayız.

Banka aktif büyüklüğündeki hızlı artış , kredilendirme faaliyetlerinin en yoğun olduğu süreçte , kredi riskinin belirli seviyede kontrol altında bulundurulabilmesi adına kredi süreçlerinin erken uyarı sistemi ile sürekli takip edilmesi gerekmektedir.Özellikle belirli kredi politikası kapsamında , kredilerin sektörel dağılımının değerlendirmeye alınması ve risk seviyesi yüksek değerlendirilen alanlara belirli limitler tahsis edilmesi ve bu limitlerin düzenli olarak kontrol edilmesi gerekmektedir.Özellikle Ticari ve Bireysel kredilerin bilanço yapısı içerisindeki yoğunluğu değerlendirildiği zaman , ticari kredilerin yoğunluğunun azaltılması ve bireysel kredilerin daha yaygın kullanılması gerekmektedir.

Operasyonel Risk kapsamında Risk Yönetimi Sistemlerinin etkinliği değerlendirildiği zaman , özellikle bankanın iş süreçleri , tebliğ ve genelgelere istinaden tesis edilen görev , yetki ve sorumlukların uygulaması ile ilgili birtakım aksaklıkların olduğu görülmektedir.Banka mensubunun olası hata veya ihmaline karşılık oluşabilecek operasyonel riskler , özellikle kredi riski olmak üzere , faiz oranı riski , likidite riski gibi diğer risk alanlarını da olumsuz yönde etkilemektedir.

**(15) Bankanın ödenmiş sermayesi 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 30,000,000 TL'dir.**

| Hissedar Adı      | Ödenmiş Sermaye TL   | %              |
|-------------------|----------------------|----------------|
| Fatma Arhun       | 225.000,000          | 0,75%          |
| Türkay Arhun      | 225.000,000          | 0,75%          |
| Menteş Baytaroğlu | 1.706,000            | 0,01%          |
| Meliha Paralı     | 1.706,000            | 0,01%          |
| Salih Şahbaz      | 1.706,000            | 0,01%          |
| Leyli Başkar      | 2.850.000,000        | 9,50%          |
| Asenya Arhun      | 1.500.000,000        | 5,00%          |
| Açelya Arhun      | 4.500.000,000        | 15,00%         |
| Tüjen Arhun       | 5.466.000,000        | 18,22%         |
| Tekin Arhun       | 15.228.882,00        | 50,75%         |
| <b>Toplam</b>     | <b>30.000.000,00</b> | <b>100,00%</b> |

31 Aralık 2015 tarihinde sona eren döneme ait vergi matrahında 1,905,443 TL Kurumlar ve Gelir Vergisi doğmaktadır.



### **C. BANKANIN İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ DEĞERLENDİRMESİ**

i. Bankanın yeniden düzenlenerek 'Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirtilen usul ve esaslar çerçevesinde iç sistemler faaliyetlerini sürdürmektedir.

#### **ii. Bankanın iç kontrol sistemi;**

Tebliğe uyum sürecinde İç Denetim , İç Kontrol ve Risk Kontrol Birimleri oluşturulmuş ve 2015 yılında Uyum Görevlisi KKTC Merkez Bankasının izni alınarak atanmıştır.

#### **iii. İç Denetim**

İç denetim tarafından hazırlanan 2015 yılı denetim planı eksiksiz ve planlanan şekilde tamamlanmıştır. Bankamız şubelerinin ve birimlerinin dönemsel yapılan denetimlerinde hatalar, eksiklikler ve bazı zayıflıklar tespit edilmiştir. Kredilerden doğan veya doğabilecek riskler, görülen aksaklıklar ve eksiklikler, şube ve birim raporlarında belirtilmiştir ve tedbir alınması konusunda yazılı uyarılar yapılmıştır. Bazı konularda ise tüm şubelerde yeknesanlılığın sağlanması amacıyla denetim raporlarında değinilen bazı hususlara ait önemli görülen zayıflıklar, aksaklıklar ve eksiklikler yapılan görüş ve önerilere göre bir çok hususta düzeltmelerle birlikte gerekli tedbirler alınmıştır. Tespit edilen diğer bazı hususlarda da görülen zayıf yönlerin Bankamız için ilerleyen süreçte risk teşkil edebileceği düşünülen operasyon faaliyetlerinin aynen uygulanmasına devam edilmemesi yönünde görüş belirtilmiştir. Konusuna göre öneri yapılarak , geliştirmelerin yapılması gerektiği akarıp tavsiyelerde bulunuldu. Yapılan görüş öneriler ve tavsiyeler üst düzey yönetim dikkate alıp gerekli çalışmalarını başlatmış ve neticelendirme yönünde çaba sarfetmektedir. Çalışmaları devam eden konular ana başlıklarıyla aşağıda belirtildiği gibidir.

a. Limit Aşımı ve limit aşımı yetkileri üzerine çalışma.

b. Banka tarafından oluşturulan işlemler, raporlamalar, kullanılan evraklar v.s. İçin kolay erişilebilirlik ve koruma için arşiv düzeni çalışması.

#### **iv. Risk Yönetimi**

Bakiye Risk Düzeyi "Makul" olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2015 Tarihi itibariyle Piyasa Riskine esas sermaye yükümlülüğünün 28 Bin TL Kalkınma Bankası Tahvillerinden (28 Bin TL \*12,50= 350 Bin TL), 300 Bin TL'si Kur Riskinden (300 Bin TL \* 12,50= 3.750 Bin TL) kaynaklanmaktadır. Toplam sermaye gereksinimi %12,5 oranı olarak 328 Bin TL'dir. 2014 yıl sonu itibarı ile RMD 2.525 Bin TL olmuştur.

#### **FAİZ ORANI RİSKİ :**

31.12.2015 tarihi itibariyle faiz oranı riskinde, Riske Maruz Değer 62.310 Bin TL çıkmış, faiz oranı riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "Makul", Risk Yönetimi Sistemleri ( Kontrol) "Zayıf", Bakiye Risk Düzeyi "Makul" olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2015 tarihi itibariyle faize duyarlı aktifler 456,354 Bin TL , faize duyarlı pasifler 394,044 Bin TL olup , faize duyarlı aktif hesaplar ile faize duyarlı pasifler arasındaki boşluk (GAP) 63,310 TL'dir. Bu boşluk (GAP) 2014 yılı sonu 21,782 Bin TL olmuştur.

#### **KUR RİSKİ :**

31.12.2014 tarihi itibariyle kur riskinde Riske Maruz Değer 3.747 Bin TL çıkmış, kur riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "Düşük", Risk Yönetimi Sistemleri ( Kontrol) "Makul" Bakiye Risk Düzeyi "Düşük" olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2015 ay'ı itibariyle Kur riski USD %-4,06 GBP %-1,13 EUR %0,57 artı pozisyon olarak gerçekleşmiş olup YASAL SINIR OLAN + - %20'nin dahilindedir. Toplam sermaye gereksinimi %12,5 olarak 300 Bin TL'dir. 2014 yılı sonu için RMD 2,063 Bin TL olmuştur.

#### **LİKİDİTE RİSKİ :**

31.12.2015 tarihi itibariyle likidite riskinde Riske Maruz Değer 136.645 Bin TL çıkmış, likidite riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "Yüksek", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "Makul", Bakiye Risk Düzeyi "Yüksek" olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 31.12.2015 tarihi itibariyle TL varlıkların TL yükümlülükleri karşılayabilme oranı % 233,33 , YP varlıkların , YP yükümlülükleri karşılayabilme oranı % 162,89 konsolide TL+YP varlıkların TL+YP yükümlülükleri karşılayabilme oranı % 188,61'dir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarı ile RMD 89,686 Bin TL olmuştur.

#### **OPERASYONEL RİSK:**

31.12.2015 tarihi itibariyle operasyonel riskde Riske Maruz Değer 37.568 Bin TL çıkmış, operasyonel riskin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "Makul", Risk Yönetimi Sistemleri ( Kontrol) "Güçlü", 31/12/2015 tarihi itibariyle operasyonel riskde Riske Maruz Değer 37,568 Bin TL çıkmış , operasyonel riskin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "Makul", Risk Yönetimi Sistemleri ( Kontrol ) "Güçlü", Bakiye Risk Düzeyi "Makul" olarak gerçekleşmiştir. KKTC Yerel Bankalarda kullanılan Bankacılık programı birçok ürünün analiz edilmesine olanak vermediğinden , Kurumsal Bankacılık ve Bireysel Bankacılık konularında gelişme sağlanamadığından dolayı Operasyonel Risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" seçilmiş olup, Sermaye Yeterliliği hesaplamasında, bu yöntemle hesaplanan operasyonel riske esas tutar 37.568 Bin TL olup, Sermaye Yeterliliği hesaplamasındaki Risk ağırlıklı varlıklar içerisindeki payı % 7,27 olarak gerçekleşmiştir. Risklerin gelişim yönü Riske Maruz Değerler (RMD) hesaplamasında 516,760 Bin TL Riske Maruz Değerler içerisindeki oranı ise % 7,27 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2014 itibarı ile RMD 23.263 Bin TL idi.

#### **MEVZUAT RİSKİ:**

31.12.2015 tarihi itibariyle mevzuat riskinde Riske Maruz Değer 9.623 Bin TL çıkmış, mevzuat riskinin Banka bütünü içerisinde Makul Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "Güçlü", Bakiye Risk Düzeyi "Makul" olarak gerçekleşmiştir. 2014 yılı sonu bu değer 5,924 Bin TL olmuştur.

#### **BANKANIN RİSK PROFİLİ:**

31.12.2015 Tarihi itibariyle bankanın risk profili içsel risk değişim yönü "Değişmeyen" olmuştur. Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) yönü 'Artan' düzeydedir. Böylelikle bakiye risk değişim yönü "Artan" gerçekleşmiştir.

#### **KURUMSAL İLKELERİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ:**

31.12.2015 Tarihi itibariyle Kurumsal ilkelerin etkinliğinin değerlendirilmesinde Bakiye risk "Makul", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "Makul" düzeydedir.

#### **YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILAYABİLME DEĞERLENDİRMESİ:**

31.12.2015 Tarihi itibariyle Kurumsal ilkelerin etkinliğinin değerlendirilmesinde Bakiye risk "Makul", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "Makul" düzeydedir.

#### **BANKANIN BEKLENEN GELİŞİM YÖNÜ:**

31.12.2015 Tarihi itibariyle bankanın beklenen gelişim yönü içsel risk açısından "Artan" bakiye risk değişim yönü Artan Risk Yönetim Sistemleri ( Kontrol) değişmeyen düzeydedir.



### 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 | 6.058.285        | 48.068.973        | 15.468.573        | 19.838.443        |
| Vadeli Serbest Hesap  | 0                | 0                 | 0                 | 0                 |
| Bloke Tutar           | 0                | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>TOPLAM</b>         | <b>6.058.285</b> | <b>48.068.973</b> | <b>15.468.573</b> | <b>19.838.443</b> |

###### b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

|                            | Serbest Tutar    |                  | Serbest Olmayan Tutar |              |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------|--------------|
|                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     | Cari Dönem            | Önceki Dönem |
| Türkiye                    | 8.955.829        | 7.521.163        | 0                     | 0            |
| AB Ülkeleri                | 0                | 0                | 0                     | 0            |
| ABD , Kanada               | 0                | 0                | 0                     | 0            |
| OECD Ülkeleri *            | 0                | 0                | 0                     | 0            |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 0                | 0                | 0                     | 0            |
| Diğer                      | 0                | 0                | 0                     | 0            |
| <b>TOPLAM</b>              | <b>8.955.829</b> | <b>7.521.163</b> | <b>0</b>              | <b>0</b>     |

\* 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                 | -          | -        | -            | -        |
| <b>TOPLAM</b>                  | <b>-</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

## 2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artışı 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 6.170.214 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       | 6.388.984         | 0        | 3.495.940         | 0        |
| TC Hazine Bonoları                     | 0                 | 0        | 0                 | 0        |
| TC Devlet Tahvilleri                   | 0                 | 0        | 0                 | 0        |
| Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları | 0                 | 0        | 0                 | 0        |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları          | 0                 | 0        | 0                 | 0        |
| Diğer                                  | 8.630.000         | 0        | 10.000.000        | 0        |
| <b>TOPLAM</b>                          | <b>15.018.984</b> | <b>0</b> | <b>13.495.940</b> | <b>0</b> |

NOT : Diğer olarak yazılan 8,630,000 TL. Ak Portföy Para Piyasası Likit Fonu'na yatırılan paradır.

## 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 | 5.352            |                | -                | -              |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler       |                  |                | 1.576.742        | 38.925         |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler      | 5.352            |                | -                | 737.304        |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler  | 3.732.247        | 161.619        | -                | -              |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler         | 3.158.460        |                | 1.366.587        | -              |
| <b>TOPLAM</b>                               | <b>6.896.059</b> | <b>161.619</b> | <b>2.943.329</b> | <b>776.229</b> |



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

| Nakdi Krediler                                  | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |  | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar |  |
|---|--|--|--|--|
|   | Krediler ve Diğer Alacaklar                    | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar                  | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İskonto ve İştirak Senetleri                    | 41.778.300                                     | -  | -  | -  |
| İhracat Kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| İthalat Kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri             | -  | -  | -  | -  |
| Diğer Yatırım Kredileri                         | -  | -  | -  | -  |
| İşletme Kredileri                               | 204.385.521                                    | -  | -  | -  |
| İhtisas Kredileri                               | -  | -  | -  | -  |
| Fon Kaynaklı Krediler                           | -  | -  | -  | -  |
| Tüketici Kredileri                              | 82.031.347                                     | -  | -  | -  |
| Kredi Kartları                                  | -  | -  | -  | -  |
| Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri       | -  | -  | -  | -  |
| KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler           | -  | -  | -  | -  |
| KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler | -  | -  | -  | -  |
| Diğer Krediler                                  | 16.722.183                                     | -  | -  | -  |
| <b>TOPLAM</b>                                   | <b>344.917.351</b>                             | <b>-</b>   | <b>-</b>                                     | <b>-</b>   |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

|               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu          | 12.089.935         | 6.817.912          |
| Özel          | 332.827.416        | 201.178.592        |
| <b>TOPLAM</b> | <b>344.917.351</b> | <b>207.996.504</b> |

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

|                   | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler  | 344.917.351        | 207.996.504        |
| Yurtdışı Krediler | 0                  | 0                  |
| <b>TOPLAM</b>     | <b>344.917.351</b> | <b>207.996.504</b> |

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  | -          | -            |
| <b>TOPLAM</b>   | <b>-</b>   | <b>-</b>     |

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı,

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %55.99, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 98 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %92.31 , kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 14 müşteridir.

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

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %27,89 , nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 71'dir.

#### 4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

|  | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup                                     |
|--|---|---|---|
|  | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 |   |   | 4.156.977                                   |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   |   |   | 13.389.705                                  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) |   |   | 0   |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)   |   |   | 0   |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  |   |   | -1.203.578                                  |
| Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)           |   |   | 0   |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        |   |   | 16.343.104                                  |
| Özel Karşılık (-)                          |   |   | -7.549.821                                  |
| Bilançodaki Net Bakiyesi                   |   |   | 8.793.283                                   |

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

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



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

| Teminat Grubu      | Kredi Tutarı      | Ayrılan Özel Karşılık |
|--------------------|-------------------|-----------------------|
| Teminatsız         | 1.677.910         | 1.677.910             |
| I Grup Teminatlı   | -                 | -                     |
| II Grup Teminatlı  | 10.471.508        | 2.877.963             |
| III Grup Teminatlı | 469.008           | 250.178               |
| IV Grup Teminatlı  | 3.724.678         | 2.743.770             |
| <b>TOPLAM</b>      | <b>16.343.104</b> | <b>7.549.821</b>      |

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 tutarlar ; Yoktur

|   | Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |
|---|-----------------------------------|---|
|   | TUTAR                             | TUTAR                                     |
| <b>ALACAKLAR</b>                                |                                   |   |
| - 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                            | -                                 | -   |
|   |                                   |   |
| <b>BORÇLAR</b>                                  |                                   |   |
| - Mevduat                                       | -                                 | -   |
| - Kullanılan Krediler                           | -                                 | -   |
| - Çıkarılan Menkul Kıymetler                    | -                                 | -   |
| - Faiz ve Gider Reeskontları                    | -                                 | -   |
| - Finansal Kiralama Borçları                    | -                                 | -   |
| - Muhtelif Borçlar                              | -                                 | -   |
|   |                                   |   |
| <b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>                     | -                                 | -   |

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     | -          | -            |
| <b>TOPLAM</b>                  | -          | -            |



**8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;**

|   | Gayrimenkul | Araçlar  | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam     |
|---|-------------|----------|-----------------------|------------|
| <b>Önceki Dönem Sonu :</b>                    |             |          |                       |            |
| Maliyet                                       | 2.417.268   | 776.096  | 4.434.786             | 7.628.150  |
| Birikmiş Amortismanlar (-)                    | -963.221    | -250.800 | -2.610.257            | -3.824.278 |
| Net Defter Değeri                             | 1.454.047   | 525.296  | 1.824.529             | 3.803.872  |
| <b>Cari Dönem Sonu :</b>                      |             |          |                       |            |
| Dönem Başı Net Defter Değeri                  | 1.454.047   | 525.296  | 1.824.529             | 3.803.872  |
| İktisap Edilenler                             | -           | 510.460  | 2.520.629             | 3.031.089  |
| Elden Çıkarılanlar (-)                        | (251.566)   |          |                       | -251.566   |
| Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı       | -           | -        | -                     | -          |
| Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı            | -           | -        | -                     | -          |
| Amortisman Bedeli (-)                         | -81.469     | -192.375 | -1.282.647            | -1.556.491 |
| Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-) | -           | -        | -                     | -          |
| Kapanış Net Defter Değeri                     | 1.121.012   | 843.381  | 3.062.511             | 5.026.904  |

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 aşyorsa , 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    | 29.480        |
| Peşin ödenen sigorta giderleri | 0             |
| Peşin ödenen diğer giderler    | 0             |
|                                | <u>29.480</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     |
|---|-------------------|---------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>          | <b>18.606.785</b> | <b>0</b>      | <b>268.435.977</b> | <b>6.175.513</b> | <b>18.717.519</b> | <b>22.083.603</b> | <b>37.170.434</b> |
| 1) Tasarruf Mevduatı                        | 1.906.783         | 0             | 135.842.164        | 1.923.055        | 4.830.646         | 5.554.836         | 17.199.256        |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.         | 2.425.619         | 0             | 4.887.021          | 0                | 8.204             | 989.907           | 2.394.022         |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)          | 4.370.940         | 0             | 107.237.973        | 4.252.458        | 13.847.429        | 14.898.541        | 10.280.226        |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 9.903.443         | 0             | 20.468.819         | 0                | 31.240            | 640.319           | 7.296.930         |
| <b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>         | <b>8.213.433</b>  | <b>0</b>      | <b>9.630.056</b>   | <b>307.330</b>   | <b>1.190.267</b>  | <b>1.014.195</b>  | <b>2.817.023</b>  |
| 1) Tasarruf Mevduatı                        | 149,67            | 0,00          | 574.361,10         | 0,00             | 116.927,42        | 380.000,00        | 443.710,33        |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.         | 0,00              | 0,00          | 739.571,00         | 0,00             | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)          | 1.514.948         | 0             | 4.843.444          | 307.330          | 1.073.340         | 631.320           | 781.106           |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 6.698.335         | 0             | 3.472.680          | 0                | 0                 | 2.875             | 1.592.207         |
| <b>Bankalararası Mevduat</b>                |                   |               |                    |                  |                   |                   |                   |
| Yurtiçi Bankalar                            | 0                 | 0             | 2.453.973          | 0                | 0                 | 19.713.000        | 6.145.671         |
| Yurtdışı Bankalar                           |                   |               |                    |                  |                   |                   |                   |
| Off - Shore Bankalar                        |                   |               |                    |                  |                   |                   |                   |
| Diğer                                       |                   |               |                    |                  |                   |                   |                   |
| <b>TOPLAM</b>                               | <b>26.820.218</b> | <b>0</b>      | <b>280.520.006</b> | <b>6.482.843</b> | <b>19.907.786</b> | <b>42.810.798</b> | <b>46.133.128</b> |

| Önceki Dönem -2014                          | Vadesiz           | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay               | 3 Ay             | 6 Ay             | 1 Yıl            | 1 Yıl ve Üstü     |
|---|-------------------|---------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>          | <b>5.461.250</b>  | <b>-</b>      | <b>180.652.382</b> | <b>8.156.759</b> | <b>6.914.653</b> | <b>4.721.447</b> | <b>39.405.751</b> |
| 1) Tasarruf Mevduatı                        | 1.277.563         | -             | 103.599.386        | 3.702.886        | 847.476          | 1.321.976        | 10.137.384        |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.         | 1.628.492         | -             | 6.305.636          | -                | -                | 15.000           | 18.227.173        |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)          | 1.097.281         | -             | 64.837.913         | 4.453.873        | 3.136.174        | 3.299.527        | 8.927.453         |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 1.457.914         | -             | 5.909.447          | -                | 2.931.003        | 84.944           | 2.113.741         |
| <b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>         | <b>8.344.250</b>  | <b>-</b>      | <b>1.331.345</b>   | <b>-</b>         | <b>296.551</b>   | <b>466.850</b>   | <b>-</b>          |
| 1) Tasarruf Mevduatı                        | 641               | -             | 522.226            | -                | 105.704          | -                | -                 |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.         | 7.028.633         | -             | -                  | -                | -                | -                | -                 |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)          | 1.314.976         | -             | 193.022            | -                | 190.847          | 466.850          | -                 |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | -                 | -             | 616.097            | -                | -                | -                | -                 |
| <b>Bankalararası Mevduat</b>                | <b>-</b>          | <b>-</b>      | <b>2.251.250</b>   | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| Yurtiçi Bankalar                            | -                 | -             | 2.251.250          | -                | -                | -                | -                 |
| Yurtdışı Bankalar                           | -                 | -             | -                  | -                | -                | -                | -                 |
| Off - Shore Bankalar                        | -                 | -             | -                  | -                | -                | -                | -                 |
| Diğer                                       | -                 | -             | -                  | -                | -                | -                | -                 |
| <b>TOPLAM</b>                               | <b>13.805.500</b> | <b>-</b>      | <b>184.234.977</b> | <b>8.156.759</b> | <b>7.211.204</b> | <b>5.188.297</b> | <b>39.405.751</b> |

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

| Tasarruf Mevduatı   | Cari Dönem  |             | Önceki Dönem |            |
|---|-------------|-------------|--------------|------------|
|   | TP          | YP          | TP           | YP         |
| Tasarruf Mevduatı   | 163.492.281 | 159.970.054 | 116.472.632  | 82.404.282 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı | -           | -           | -            | -          |
| <b>TOPLAM</b>   |             |             |              |            |

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

|                             | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-----------------------------|------------|----|--------------|----|
|                             | TP         | YP | TP           | YP |
| <b>Yurtiçi İşlemlerden</b>  |            |    |              |    |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -          | -  | -            | -  |
| Gerçek Kişiler              | -          | -  | -            | -  |
| <b>Yurtdışı İşlemlerden</b> |            |    |              |    |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar    | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar   | -          | -  | -            | -  |
| Gerçek Kişiler              | -          | -  | -            | -  |

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

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

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

| Vade Yapısı |              | Faiz Yapısı |          | Para Cinsi |     |    |       |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|----|-------|
| Kısa        | Orta ve Uzun | Sabit       | Değişken | EURO       | USD | TL | Diğer |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |

b) Önceki Dönem

| Vade Yapısı |              | Faiz Yapısı |          | Para Cinsi |     |    |       |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|----|-------|
| Kısa        | Orta ve Uzun | Sabit       | Değişken | EURO       | USD | TL | Diğer |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |

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 |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |

b) Önceki Dönem

| Vade Yapısı |              | Faiz Yapısı |          | Para Cinsi |     |    |       |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|----|-------|
| Kısa        | Orta ve Uzun | Sabit       | Değişken | EURO       | USD | TL | Diğer |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |
| 0           | 0            | 0           | 0        | 0          | 0   | 0  | 0     |



15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | -          | -            |

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Şubenin ödenmiş sermayesi 30.000.000 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı           | 30.000.000 | 20.000.000   |
| 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 | 30.000.000      | 30.000.000 |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit         | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|----------------|----------------|---------------|----------|------------------------------------|
| 24.04.2015     | 10.000.000,00  | 10.000.000,00 | -        | -                                  |

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

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

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

| Ad Soyad / Ticari Ünvan | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Açelya Arhun            | 4.500.000,00  | 15,00%       | 4.500.000,00   | -                |
| Tüjen Arhun             | 5.466.000,00  | 18,22%       | 5.466.000,00   | -                |
| Tekin Arhun             | 15.228.882,00 | 50,75%       | 15.228.882,00  | -                |

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) Likidite riskleri günlük olarak takip edilmektedir. Acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirilmektedir. Mali bünyenin zayıflamış olması da fon kaynaklarının kullanımı noktasında kısıtlandırılmıştır.

b) Banka'nın faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı , faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

c) Banka'nın sermaye yapısı ve likidite oranı yeterli olduğu için kısa ve uzun vadeli iç ve dış kaynak ihtiyacı yoktur.



d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

|  | Vadesiz            | 1 - 3 Ay           | 3 - 6 Ay           | 6 - 12 Ay          | 1 Yıl ve Üzeri     | Toplam             |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası | 65.544.483         |                    |                    |                    |                    | 65.544.483         |
| Bankalardan Alacaklar  | 8.957.318          |                    |                    |                    |                    | 8.957.318          |
| Menkul Değerler  | 15.018.984         |                    |                    |                    |                    | 15.018.984         |
| Krediler   | 169.855.148        | 875.240            | 5.712.255          | 9.224.420          | 159.250.288        | 344.917.351        |
| Bağlı Menkul Değerler  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Diğer Varlıklar  | 35.988.320         | 46.000             | 1.169.000          | 5.000              | 8.389.000          | 45.597.320         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>295.364.253</b> | <b>921.240</b>     | <b>6.881.255</b>   | <b>9.229.420</b>   | <b>167.639.288</b> | <b>480.035.456</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| Bankalararası Mevduat  | 2.453.973          |                    | 11.083.671         | 10.460.000         | 4.315.000          | 28.312.644         |
| Diğer Mevduat  | 286.434.132        | 20.734.000         | 21.139.000         | 57.061.000         | 8.994.000          | 394.362.132        |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar   |                    |                    |                    |                    |                    | 0                  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler   |                    |                    |                    |                    |                    | 0                  |
| Muhtelif Borçlar   | 1.003.504          |                    |                    |                    |                    | 1.003.504          |
| Diğer Yükümlülükler  | 56.357.176         |                    |                    |                    |                    | 56.357.176         |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>346.248.785</b> | <b>20.734.000</b>  | <b>32.222.671</b>  | <b>67.521.000</b>  | <b>13.309.000</b>  | <b>480.035.456</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>  | <b>-50.884.532</b> | <b>-19.812.760</b> | <b>-25.341.416</b> | <b>-58.291.580</b> | <b>154.330.288</b> | <b>0</b>           |
| <b>Önceki Dönem</b>  |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
| <b>Toplam Aktifler</b>   | <b>183.292.655</b> | <b>1.400.000</b>   | <b>2.502.000</b>   | <b>5.918.000</b>   | <b>102.623.000</b> | <b>295.735.655</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>165.448.655</b> | <b>77.100.000</b>  | <b>9.882.000</b>   | <b>27.704.000</b>  | <b>15.601.000</b>  | <b>295.735.655</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>  | <b>17.844.000</b>  | <b>-75.700.000</b> | <b>-7.380.000</b>  | <b>-21.786.000</b> | <b>87.022.000</b>  | <b>0</b>           |

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. Yoktur.

**iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

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

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

**2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;**

|   | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler |                   |                   |
| 1 Yıl veya daha az vadeli                               |                   | -                 |
| 1 Yıldan daha uzun vadeli                               |                   | -                 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                               | 17.419.418        | 13.529.857        |
| <b>TOPLAM</b>   | <b>17.419.418</b> | <b>13.529.857</b> |

**b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;**

|  | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | TP               | YP               | TP               | YP               |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>                             |                  |                  |                  |                  |
| Teminat Mektupları                                     | 8.125.570        | 9.265.325        | 7.853.122        | 5.676.735        |
| Aval ve Kabul Kredileri                                | -                | -                | -                | -                |
| Akreditifler   | -                | -                | -                | -                |
| Cirolar  | -                | -                | -                | -                |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden | -                | -                | -                | -                |
| Diğer Garanti ve Kefaletler                            | -                | 28.523           | -                | -                |
| <b>TOPLAM</b>  | <b>8.125.570</b> | <b>9.293.848</b> | <b>7.853.122</b> | <b>5.676.735</b> |

**3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;**

|                        | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Çaylamaz Taahhütler    | 31.974.850        | 23.099.350        |
| Çayılabilir Taahhütler | -                 | -                 |
| <b>TOPLAM</b>          | <b>31.974.850</b> | <b>23.099.350</b> |

**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                               | -          | -            |
| <b>TOPLAM</b>                       | <b>-</b>   | <b>-</b>     |



**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 | 6.097.289  | 0            |
| Teminatsız   | 1.607.801  | 0            |
| Diğer Gruplar                                      | 4.441.488  | 0            |
| Genel Karşılık Giderleri                           | 1.377.721  | 873.784      |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri          | 0          | 0            |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *                  | 0          | 0            |
| Diğer  | 48.000     | 0            |

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

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

V. Diğer Faiz Dışı Giderler  
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

TL

2.400.141

IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler  
Geçmiş yıl giderleri

644.630

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





**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**  
**2015 YILI NAKİT AKIM TABLOSU**

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
|  | 31.12.2015        | 31.12.2014        |
|  | TL                | TL                |
| <b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>                             |                   |                   |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri  | 47.617.502        | 30.304.066        |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri  | -29.852.375       | -16.576.222       |
| Alınan Temettüleri   |                   |                   |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar  | 8.926.442         | 5.662.996         |
| Elde Edilen Diğer Gelirler   | 1.816.577         | 398.899           |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat  |                   |                   |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler  | -6.867.389        | -4.844.819        |
| Ödenen Vergiler  | -1.262.456        | -3.952.429        |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ( )   |                   |                   |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler ( )  | -5.369.598        | -3.393.358        |
| <b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b> | <b>15.008.703</b> | <b>7.599.133</b>  |
| <b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>   |                   |                   |
| <b><u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u></b>  |                   |                   |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış  | -1.523.044        | -12.371.855       |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış  | -31.644.024       | -33.826.084       |
| Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış  | -141.807.456      | -77.779.727       |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış  | -155.161          | 65.395            |
| <b><u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u></b>  |                   |                   |
| Mevduattaki Net Artış / (Azalış)   | 164.672.292       | 114.859.584       |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)   |                   |                   |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)  |                   |                   |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)  | 1.732.229         | -1.169.148        |
| <b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>  | <b>6.283.539</b>  | <b>-2.622.702</b> |
| <b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>  |                   |                   |
| İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar   |                   |                   |
| Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar  |                   |                   |
| İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller   | -2.520.629        | -1.480.482        |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller  | -440.021          |                   |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler   |                   |                   |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler  |                   |                   |
| Diğer Nakit Girişleri ( )  |                   |                   |
| Diğer Nakit Çıktıları ( )  |                   |                   |
| <b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>   | <b>-2.960.650</b> | <b>-1.480.482</b> |
| <b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>   |                   |                   |
| 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_ )  |                   | 5.000.000         |
| Diğer Nakit Çıktıları ( _Merkeze aktarılan kâr_ )  | 0                 |                   |
| <b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>   | <b>0</b>          | <b>5.000.000</b>  |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi                           | 326.274           | 669.736           |
| <b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>  | <b>3.649.163</b>  | <b>1.566.552</b>  |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler  | 5.235.042         | 3.668.490         |
| <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>   | <b>11.417.225</b> | <b>5.235.042</b>  |

**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**  
**2015 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU**

|   | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|---|-------------------|---------------------|
|   | <b>31.12.2015</b> | <b>31.12.2014</b>   |
|   | <b>TL</b>         | <b>TL</b>           |
| <b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>  |                   |                     |
| 1. DÖNEM KARI / (ZARARI)  | <b>7.553.847</b>  | <b>6.698.209</b>    |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)                                     | <b>-1.905.443</b> | <b>-1.484.966</b>   |
| -Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)   | 810.827           | 631.901             |
| -Gelir Vergisi kesintisi  | 1.094.616         | 853.066             |
| -Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler   |                   |                     |
| NET DÖNEM KARI / (ZARARI)   | <b>5.648.404</b>  | <b>5.213.243</b>    |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)   |                   | -1.876.475          |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-)   | -564.840          | -521.324            |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)                    |                   |                     |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI  | <b>5.083.564</b>  | <b>2.815.444</b>    |
| 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>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>   |                   |                     |
| 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 (-)   |                   |                     |
| <b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>  |                   |                     |
| 1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)  |                   |                     |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)                                    |                   |                     |
| <b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>  |                   |                     |
| 1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)  |                   |                     |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)                                    |                   |                     |



**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**  
**2015 YILI VERGİ MATRAHI**

|  | TL           | TL                         |
|--|--------------|----------------------------|
| Kar ve zarar hesabına göre kâr                 |              | 7.553.846,80               |
| Artı: Salon araç amortismanlarının 1/2 si      | 28.490,72    |                            |
| Salon araç masraflarının 1/2 si                | 8.580,36     |                            |
| Genel Karşılık Giderleri                       | 1.377.721,02 |                            |
| Kabul edilmeyen giderler                       | 5.660,58     |                            |
| Geçmiş Yıl Giderleri                           | 587.260,84   |                            |
| G.Menkul satış yat.indirimi iadesi             | 57.134,00    |                            |
| bağış ve yardımlar                             | 24.499,50    |                            |
| Gecikme zammı                                  | 138,00       |                            |
|  |              | <u>2.089.485,02</u>        |
|  |              | 9.643.331,82               |
| Eksi: Yatırım indirimi                         | 1.027.082,52 |                            |
| Geçmiş yıl gelirleri                           | 0,00         |                            |
| Genel Karşılık iadeleri                        | 150.013,06   |                            |
| Kalkınma Bankası tahvillerinden alınan faizler | 357.968,68   |                            |
|  |              | <u>-1.535.064,26</u>       |
| 2015 Kurumlar ve Gelir Vergisi Matrahı         |              | 8.108.267,56               |
| Kurumlar Vergisi %10                           |              | <u>810.826,76</u>          |
| Gelir Vergisi Matrahı                          |              | 7.297.440,80               |
| Gelir Vergisi %15                              |              | <u>1.094.616,12</u>        |
| Net Kar Matrah Bakiyesi                        |              | <u><u>6.202.824,68</u></u> |

|  |                                   |
|--|-----------------------------------|
| Kurumlar Vergisi Yükümlülüğü                       | 810.826,76                        |
| Geli Vergisi Yükümlülüğü                           | 1.094.616,12                      |
| <b>Toplam Kurumlar / Gelir Vergisi Yükümlülüğü</b> | <b><u><u>1.905.442,88</u></u></b> |

**2015 Yılı Ödenecek Kurumlar / Gelir Vergisi**

|                         |                   |
|-------------------------|-------------------|
| Kurumlar Vergisi        | 810.826,76        |
| (-)Peşin Ödenmiş Stopaj | <u>245.172,67</u> |
|                         | 565.654,09        |
| Gelir Vergisi           | 1.094.616,12      |

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| Kurumlar Vergisi 1.taksit 31/5/2016             | 282.827,05                        |
| Gelir Vergisi 30/6/2016                         | 1.094.616,12                      |
| Kurumlar Vergisi 2.taksit 31/10/2016            | <u>282.827,05</u>                 |
| <b>Toplam Ödenecek Kurumlar / Gelir Vergisi</b> | <b><u><u>1.660.270,22</u></u></b> |