

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD

31 Aralık 2016

Mali Yıl Raporu

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

2016 MALİ YIL RAPORU

<u>İÇİNDEKİLER</u>	<u>Sayfa</u>
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	7-14
6.İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	15-16
7.Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-29
8.Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	30
9.Ek Mali Tablolar	
9-1.Özkaynaklar Değişim Tablosu	31
9-2.Fon ve Nakit Akım Tablosu	32
9-3.Kar Dağıtım Tablosu	33

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

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

Bankamızın 2016 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 3,968,285 TL provizyon sonrası 12,319,564 TL tutarındaki Bankanın 2016 yılı vergi sonrası net karının , aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	1,231,956 TL
2017 Yılına Devrolunan	11,087,608 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 /2017

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

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

Sayfa 7’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 4-33’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, Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 14.maddesinin (k) fıkrasının i-ii-iii ve iv. bentlerinde bahse konu hususlar dışında , anılan Yasanın 29(3) ’üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30’uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına 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 14(1) fıkrasında belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fasal 113 Gereğince Kanaat:

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

Yukarıda belirtilen hususlara tabi olmak şartıyla, kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre hesaplar Bölüm 113 , Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Banka’nın 31 Aralık 2016 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2016 yılı 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 / 2017

Fevzi Adanır BA FAIA FFA
Ortak-Denetçi

-3-

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

Nicosia Head Office • Lefkoşa Merkez

Mehmet Akif Caddesi No.14, Köşklüçiftlik,
Nicosia, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey. P.O Box 341
T +90 392 228 3382-22 | F +90 392 228 3927
Müşteri Destek Hattı • Toll Free Number 444 444 6

Kyrenia Office • Girne Ofis

Çaldıran Sokak, Girne, Kıbrıs, via Mersin-10 Turkey
T +90 392 815 8645 | F +90 392 815 3229
info@adanir.com | www.adanir.com

KIBRIS KAPITAL BANK LTD 31 ARALIK 2016 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		5.679.591	10.678.040	16.357.631	4.615.273	6.801.952	11.417.225
A. Kasa		5.679.591		5.679.591	4.615.273	0	4.615.273
B. Efektif Deposu			10.678.040	10.678.040	0	6.801.952	6.801.952
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	29.576.844	103.427.963	133.004.807	8.283.898	54.800.678	63.084.576
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		15.604.176	99.310.794	114.914.970	6.058.285	48.068.973	54.127.258
B. Diğer Bankalar		13.972.668	4.117.169	18.089.837	2.225.613	6.731.705	8.957.318
1) Yurtiçi Bankalar		834	765	1.599	834	655	1.489
2) Yurtdışı Bankalar		13.971.834	4.116.404	18.088.238	2.224.779	6.731.050	8.955.829
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar					0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	6.804.268	2.019.148	8.823.416	6.388.984	8.630.000	15.018.984
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		6.804.268	2.019.148	8.823.416	6.388.984	8.630.000	15.018.984
IV - KREDİLER	(3)	226.009.147	316.302.532	542.311.679	186.528.949	158.388.402	344.917.351
A. Kısa Vadeli		156.857.491	99.935.196	256.792.687	106.804.352	68.743.446	175.547.798
B. Orta ve Uzun Vadeli		69.151.656	216.367.336	285.518.992	79.724.597	89.644.956	169.369.553
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	21.150.243		21.150.243	8.793.283		8.793.283
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]		21.150.243	0	21.150.243	8.793.283	0	8.793.283
1) Brüt Alacak Bakiyesi		35.106.349	0	35.106.349	16.343.104	0	16.343.104
2) Ayrılan Karşılık (-)		-13.956.106	0	-13.956.106	-7.549.821	0	-7.549.821
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		510.603	6.046	516.649	284.271	18.749	303.020
A. Kredilerin		52.333	0	52.333	11.500	0	11.500
B. Menkul Değerlerin		290.458	6.046	296.504	272.771	18.749	291.520
C. Diğer		167.812	0	167.812	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		17.871.569	30.051.996	47.923.565	14.137.228	15.849.298	29.986.526
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	52.208	52.441	104.649	111.343	52.319	163.662
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]		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)	5.955.760	0	5.955.760	5.026.904	0	5.026.904
A. Defter Değeri		13.468.105	0	13.468.105	10.407.673	0	10.407.673
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-7.512.345	0	-7.512.345	-5.380.769	0	-5.380.769
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	887.676	24.974	912.650	1.323.280	645	1.323.925
TOPLAM AKTİFLER	(19)	314.497.909	462.563.140	777.061.049	235.493.413	244.542.043	480.035.456

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

Fevzi Adanç & Co. International
& Certified Public Accountants

KK 1019

Lefkoşa - Kıbrıs

M.S. 6069

KIBRIS KAPITAL BANK LTD 31 ARALIK 2016 KARILATIRMALI BLANOSU

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	245.981.329	448.763.101	694.744.430	180.216.233	242.458.547	422.674.780
A. Tasarruf Mevduatı		220.129.472	302.764.992	522.894.464	168.771.889	164.039.055	332.810.944
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		4.904.385	0	4.904.385	1.504.609	0	1.504.609
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		19.691.402	109.776.996	129.468.398	8.883.086	50.106.458	58.989.544
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.256.070	3.152	1.259.222	1.056.649	390	1.057.039
E. Bankalar Mevduatı		0	36.217.961	36.217.961	0	28.312.644	28.312.644
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		3.333.811	5.285.634	8.619.445	1.938.290	2.303.437	4.241.727
A. Mevduatın		3.297.717	5.285.634	8.583.351	1.919.248	2.303.437	4.222.685
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		36.094	0	36.094	19.042	0	19.042
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.067.809	186.676	1.254.485	788.564	214.940	1.003.504
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	813.648	719.815	1.533.463	397.995	335.937	733.932
XI - KARŞILIKLAR		6.452.574	3.232.830	9.685.404	3.944.262	1.607.364	5.551.626
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		2.484.289	3.204.295	5.688.584	1.990.819	1.607.364	3.598.183
C. Vergi Karşılığı		3.968.285	0	3.968.285	1.905.443	0	1.905.443
D. Diğer Karşılıklar		0	28.535	28.535	48.000	0	48.000
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	5.139.045	4.042.245	9.181.290	3.433.366	2.673.553	6.106.919
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	31.823.961	0	31.823.961	31.259.120	0	31.259.120
A. Ödenmiş Sermaye		30.000.000	0	30.000.000	30.000.000	0	30.000.000
1) Nominal Sermaye		30.000.000	0	30.000.000	30.000.000	0	30.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		1.823.961	0	1.823.961	1.259.120	0	1.259.120
1) Kanuni Yedek Akçeler		1.823.961	0	1.823.961	1.259.120	0	1.259.120
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		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV KÂR		20.218.571	0	20.218.571	8.463.848	0	8.463.848
A. Dönem Kârı		12.319.564	0	12.319.564	5.648.404	0	5.648.404
B. Geçmiş Yıl Kârları		7.899.007	0	7.899.007	2.815.444	0	2.815.444
TOPLAM PASİFLER	(19)	314.830.748	462.230.301	777.061.049	230.441.678	249.593.778	480.035.456
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	13.844.321	12.797.145	26.641.466	8.125.570	9.293.848	17.419.418
II - TAAHHÜTLER	(3)	40.159.350	0	40.159.350	31.974.850	0	31.974.850
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		334.649.522	524.868.374	859.517.896	270.381.571	267.131.707	537.513.278
TOPLAM		388.653.193	537.665.519	926.318.712	310.481.991	276.425.555	586.907.546

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

KIBRIS KAPITAL BANK LTD KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)
FAİZ GELİRLERİ	(1)	62.276.567	47.735.435
A. Kredilerden Alınan Faizler		59.801.075	43.679.448
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		35.321.451	29.575.142
a - Kısa Vadeli Kredilerden		22.788.433	15.847.437
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		12.533.018	13.727.705
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		24.279.325	14.000.137
a - Kısa Vadeli Kredilerden		9.239.864	5.235.125
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		15.039.461	8.765.012
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		200.299	104.169
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		539.196	472.453
C. Bankalardan Alınan Faizler		1.065.133	2.198.229
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		842.362	1.029.890
2) Yurtiçi Bankalardan		1	17
3) Yurtdışı Bankalardan		222.770	1.168.322
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		871.163	1.385.305
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		439.017	357.969
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		432.146	1.027.336
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
FAİZ GİDERLERİ (-)	(1)	38.331.695	29.879.246
A. Mevduata Verilen Faizler		23.239.927	20.809.248
1) Tasarruf Mevduatına		21.709.724	17.996.690
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		207.517	4.628
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.322.489	2.723.402
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		197	423
5) Bankalar Mevduatına		0	84.105
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		15.006.226	9.069.998
1) Tasarruf Mevduatına		10.414.028	6.502.569
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		0	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.934.863	1.902.452
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		76.591	73.659
5) Bankalar Mevduatına		1.580.744	591.318
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		85.542	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		85.542	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
NET FAİZ GELİRİ I - II 		23.944.872	17.856.189
FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	22.419.922	13.853.323
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.899.473	8.926.442
1) Nakdi Kredilerden		10.726.475	6.780.836
2) Gayri Nakdi Kredilerden		654.800	515.276
3) Diğer		2.518.198	1.630.330
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		5.285.823	3.110.304
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	3.234.626	1.816.577
FAİZ DIŞI GİDERLER (-)	(1)	30.076.945	24.155.665
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		39.949	18.301
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		39.949	18.301
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		2.941.779	2.784.030
D. Personel Giderleri		8.838.542	6.867.389
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		1.184.983	1.025.448
G. Amortisman Giderleri		2.222.566	1.556.491
H. Vergi ve Harçlar		91.609	111.178
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	6.718.949	6.049.289
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.191.312	1.425.721
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	5.847.256	4.317.818
NET FAİZ DIŞI GELİRLER IV - V 		-7.657.023	-10.302.342
VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR III + VI 		16.287.849	7.553.847
VERGİ PROVİZYONU		3.968.285	1.905.443
NET KÂR / ZARAR VII - VIII 		12.319.564	5.648.404

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu ÜyesiTekin ARHUN
Yönetim Kurulu BaşkanıMehmet AKAÇALI
Genel MüdürFevzi Adası & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

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 mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali Tablolarda 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 varlıklar 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, 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.
27/1977 Vergi Usul yasası altında 13/8/2013 tarihli ve 131 sayılı 'Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman oranı Tebliği' ile amortisman tabi ekonomik kıymetlerde uygulanacak yeni amortisman oranları ile ilgili uygulama yürürlüğe alınmıştır.

Demirbaş eşya mefruşat	10%-25%	10%-25%
Taşıtlar - salon	15%	15%
Taşıtlar -van tipi	25%	25%
Binalar	3,03-4%	3,03-4%
3. Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif, 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.
15/4/2017
2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.
 - a. Kıbrıs KapitalBank Ltd, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahdidinde tescil edilmiş, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Bankamız Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesi MŞ:06069 numaralı sermaye şirketi olarak kayıtlıdır. Bankamızın Merkez, Kaymaklı, Lefkoşa Sanayi, Mağusa, Girne, Taşkinköy, Çatalköy, Alsancak, Karaoğlanoğlu, Baykal, Yenikent, Ortaköy, Değirmenlik, Güzelyurt, Güzelyurt Terminal ve İskele şubesi ile 16 şube ile hizmet sunmaktadır.
3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır. (Yoktur)
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.
Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa, 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 Tablolarda intikal ettirilmiştir.

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

8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerl. kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	3,5150	2,9100

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5150	2,8600
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5200	2,8600
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5300	2,8600
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5050	2,8700
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5000	2,8700

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	4,3250	4,3150

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3250	4,2500
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3100	4,2550
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3150	4,3000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3100	4,3050
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2950	4,3000

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	13.468.105	7.512.345	2.763.000
Menkuller	8.267.482	3.528.199	2.163.000
Gayri Menkuller	2.165.702	1.126.159	600.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	0	0	0
Özel Maliyet	3.034.921	2.857.987	

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

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

Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. (Yoktur.)

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar da açıklama yapılır. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

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

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : 10,47%
a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	286.897.474	18.089.837	249.307.436	209.961.126
Nakit Değerler	16.357.631			
Merkez Bankasından Alacaklar	114.914.970			
Bankalararası Para Piy. İşl. Alacaklar	0			
Bankalardan Alacaklar		18.089.837		0
Menkul Değerler Cüzdanı	8.823.416			
Mevduat Yasal Karşılıkları	47.923.565			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	98.361.243		249.307.436	182.225.000
Takipteki Alacaklar				21.150.243
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	516.649	0		0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				5.778.826
Diğer Aktifler	0			807.057
Bilanço Dışı Kalemler	3.222.000	0	3.193.813	16.944.571
Teminat Mektupları	2.839.000		1.870.000	7.568.564
Akreditifler				994.645
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				48.524
Taahhütler	383.000		1.323.813	8.332.838
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar		0		
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	290.119.474	18.089.837	252.501.249	226.905.697
Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2) Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri				60.625.000
TOPLAM		3.617.967	126.250.625	287.530.697

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI	51.655.356	39.344.043
a.Ödenmiş Sermaye	30.000.000	30.000.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	1.823.961	1.259.120
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	20.218.571	8.463.848
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI	5.688.584	3.598.183
a.Genel Karşılık	5.688.584	3.598.183
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)	57.343.940	42.942.226
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	56.115.940	42.693.226
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	12.805.176	378.925
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	-	-
b.Özel Maliyet Bedelleri	176.934	104.272
c.İlk Tesis Giderleri	-	-
d.Peşin Ödenmiş Giderler	210.242	274.653
e.İşt.lerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl. Diğ. Ort. ve Sabit Kıy. Ray. Değ. Bil. Değ. Alt. ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefîye		
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları	12.418.000	
6-ÖZKAYNAK (4-5)	43.697.940	42.693.226

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	417.399.289	309.556.297
Özkaynak	43.697.940	42.693.226
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 10,47	% 13,79

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

a)Bankanın hukuki yapısı;

Kıbrıs Kapital Bank Ltd ,Şirketler Yasası Fasıllı 113tahdında tescil edilmiş ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

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

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

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

e)Yönetim Kurulu , İş Sistemler ve Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler;

Ali Vahit Kutruza (Yönetim Kurulu Üyesi)	25.07.2016	İstifa
Açelya Arhun (Yönetim Kurulu Üyesi)	25.07.2016	Atama

f)Bankanın üst düzey yöneticileri aşağıda verilmiştir;

Mehmet Akaçalı (Genel Müdür)

Halil Kaya (Genel Müdür Yardımcısı)

Sevdiç Kabus (Genel Müdür Yardımcısı)

g)Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

h)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 düzenlemiştir.Tek düzen hesap planına uyum çalışmaları devam etmektedir.

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

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

j)Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyecek değişiklik ve gelişme;

4 Ocak 2017 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden , banka kayıtlı sermayesi 30 Milyon TL'den 40 Milyon TL'ye çıkarılmıştır. Banka ödenmiş sermayesi ,16 Ocak 2017 tarihinde 5 milyon TL ve 6 Mart 2017 tarihinde de 5 Milyon TL olmak üzere 10 Milyon TL artırılmış ve ödenmiş sermaye 30 Milyon TL'den , 40 Milyon TL'ye yükseltmiştir.

k-i-KKTC Bankalar Yasası (39/2001 sayılı) Madde 33 altında yayınlanan “ **Bankaların Sermaye Yeterliliği Standart oranı ile Kaldıraç Standart oranının ölçülmesine , değerlendirilmesine ve Diğer yükümlülüklerine ilişkin usul ve esaslar hakkında tebliğ**” kapsamında Sermaye yeterliliği standart oranına ek olarak , Ağustos 2016 dönemi itibarıyla Kaldıraç standart oranı ile opsiyon riski de hesaplanmaya başlamıştır.

Tebliğ kapsamında Sermaye Yeterlilik standart oranı %10 , İhtiyati sermaye yeterlilik oranı da %12 uygulanmaktadır. Ayrıca tebliğ gereği , asgari %3 (yüzde üç) kaldıraç oranının da idame edilmesi gerekmektedir.

Bankanın 31 Aralık 2016 tarihli Sermaye Yeterliliği Standart oranına ilişkin yapılan çalışmada , sermaye yeterlilik oranının %10,47 seviyesinde olduğu görülmektedir.Yıl sonu itibarıyla elde edilen oranın , bankanın uygulamakla yükümlü olduğu %13'lük ihtiyati sermaye yeterlilik oranının altında olduğu görülmektedir.

Sermaye Yeterliliği standart oranı ihtiyati oranın altında olan Bankalara uygulanacak kıstaslar;

Sermaye yeterliliği standart oranı ihtiyati oranın altına düşen bankalar, aykırılığın gerçekleştiği ay sonu raporlama dönemini takip eden 6 aylık süre içerisinde;

(A) Şube açamazlar. (B) Mevcut iştirak/bağlı ortaklıklarına ilave kaynak aktaramazlar,yeni mali veya mali olmayan iştirak/bağlı ortaklık edinemezler.

(C) Yönetim kurulu üyeleri, kredi komitesi üyeleri, genel müdür, genel müdür yardımcıları ile bunların risk grubu oluşturduğu gerçek ve tüzel kişilere, bankanın dâhil olduğu risk grubuna ilave kredi kullandıramazlar. Kamuya ise aşağıda belirtilen istisnalar haricinde ilave kredi kullandıramazlar:

(a) İhlalin tespitinden önce açılmış olan borçlu cari hesaplara tahsis edilmiş olan limitler dâhilinde kredi kullandırımı, (b) Nakit bloke karşılığı nakdi/gayrinakdi kredi kullandırmaları, (c) Vadesi gelen gayrinakdi kredilerin aynı koşullarla tekrar kullandırımı.

(ç) Yeni gayrimenkul edinemezler. (d) İhtiyati oranın altına düştükleri en son döneme ait özkaynaklarının yüzde ikisini (% 2) aşan sabit kıymet yatırımı yapamazlar. Söz konusu yüzde ikilik (% 2) oran 6 aylık süreler bazında hesaplanır.

ii- i-23(6)maddesine istinaden düzenlenen ‘Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar’ tebliği uyarınca nitelendirilen kredilerin , 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla , sorunlu olarak değerlendirmiş olduğumuz toplam 12,830 Bin TL ‘lik kredi tutarının , rapor dönemi itibarıyla 11,326 Bin TL’lik kısmının taksit geriliklerinin giderildiği , limitler dahiline indirildiği veya hesapların kapatıldığı , 1,504 Bin TL’lik kısmının ise “Standart Nitelikli Krediler” hesabında takip edilmeye devam edildiği gözlemlenmiştir. “Standart Nitelikli Krediler” hesaplarında takip edilmekte olan 4,181 Bin TL’lik kredilerin de ‘Yakın İzlemedeki Krediler ‘ hesabına aktarılması gerekmektedir. Ayrıca bazı kredilerde yaşanan ve şahsi kefillikle kullanılan kredilerdeki teminat yetersizliği , taksit geriliği veya limit üzerinde takip edilip de henüz donuklaşmamış hesapların da yeniden değerlendirilerek , sürekli takip edilmesi ve kredi risk seviyesinin asgari düzeyde tutulması konusunda azami gayretin gösterilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

iii-31 Aralık 2016 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.

iv-23 2 (A) fıkrası uyarınca 1 adet risk grubuna dahil kredinin ,yasada belirlenen sınırı aşmış olduğu gözlemlenmektedir.

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.

Tebliğin 16.(2) maddesinde yapılan yeni düzenleme ile , İç Sistem birimlerinin her birinde , biri yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması zorunluluğu getirilmiştir. 16’ncı maddenin (2)’nci fıkrası gereği iç sistem birimlerinde biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gerekliliğine aykırılığı bulunan bankalara yönetici istihdamı için 31 Ağustos 2016, ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilmiştir.

2016 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup , Tebliğin 10’uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2016 yılı için hazırlanan “Risk Matrisi Tablosu (EK2) , Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu” tamamlanarak KKTC Merkez Bankası’na sunulmuştur.

39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası 15.madde 3.fıkrası kapsamında yayımlanan tebliğ gereği gerçekleştirilen değerlendirmede , bankanın faaliyet yoğunluğuna göre oluşturulan risk seviyesinde , **kredi ve likidite riskinin yüksek, piyasa ve kur riskinin düşük ,faiz oranı , operasyon ve mevzuat riskinin makul** seviyede gerçekleştiği ve özellikle **piyasa ve faiz oranı kontrol seviyesinin düşük** , diğer risk kategorilerinin de **makul ve güçlü** düzeyde olduğu görülmektedir.Bakiye risk düzeyi değerlendirildiği zaman , özellikle **kredi ve likidite riskinin yüksek seviyede bakiye risk** düzeyinde izleniyor olması , bankanın kredi kullandırma ve kredi analiz süreçlerin daha etkin ve sağlıklı kontrol seviyesi oluşturulması ve erken uyarı sisteminin geliştirilerek risk seviyesinin alt düzeye indirilmesi gerekliliğini doğurmaktadır. Kurumsal ilkelerin etkinliği ve yükümlülükleri karşılayabilme kabiliyeti makul seviyede gerçekleşmiştir.

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 – zayıf 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.

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 , dönemsel ve süreklilik kavramı çerçevesinde uygulanmakta olmasına rağmen , risk odaklı iç denetim faaliyetlerinin 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 izlenmesi ve devam eden aksaklıklar konusunda iletişim kanallarının geliştirilip , bilgilendirmelerin sağlanması gerekmektedir. İç denetimde görevli personellerin kontrol sürecindeki aktif katılımının artırılması yönünde çalışmaların geliştirilmesi gerekmektedir.

-Banka , 31 Aralık 2016 tarihli kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu(EK 1) KKTC Merkez Bankası’na sunmuştur.

-2016 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 ve operasyonel yapısını kapsayacak düzeye getirilmesi,

ii-Banka'nın faaliyet yoğunluğundaki artışa bağlı olarak , İç Denetim Birimi kadrosunun gclendirilmesi 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 indirgenmesi konusunda , iç kontrol faaliyetlerinin bankanın tüm organizasyon yapısını kapsayacak düzeyde artırılması gerekmektedir.

-4/2008 Nolu "Suç Gelirlerinin Aklanmasının nlenmesi 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.

-Bilgi sistemlerinin bankanın leği, 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 gerekmektedir. 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 indirgenmesi gerekmektedir.Mevcut sistemde yapılacak iyileştirme ve geliştirmeler , görevli personelin operasonel risk açısından hata riskinin asgari düzeye indirgeyip , st Düzey Yönetimin finansal ve operasyonel raporlarla ilgili daha sağlıklı ve etkin karar üretme kabiliyeti sağlayacaktır

Mevzuatta belirtilen sızma testi ile ilgili alışmalar 6-17 Haziran 20116 tarihlerinde gerçekleşmiş ve KKTC Merkez Bankasına raporlanmıştır.

-Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmış ve gerekli düzenlemeler yapılmıştır.Planın dönemsel tatbiki ve sürekliliğinin sağlanması ile olası kayıplar karşısında , müşteri hizmetlerinde devamlılığın sağlanması, yasal ve üçüncü kişilere karşı olan sorumlulukların zamanında yerine getirilmesi , iş akışlarında karmaşıklığa ve kesintiye sebebiyet vermeyerek, doğması muhtemel felaketlerin şirketin finansal durumuna olan etkilerinin azaltılması ve beklenmedik durumlarda şirket varlıklarının korumaya alınması açısından önemli etken olduğu kanısdayız.

-Mevzuat gereği KKTC Merkez Bankası ve diğer kamu , kurum ve kuruluşlarına yapılan bildirimler ve Bankanın yürürlükte olan yasalar karşısındaki faaliyet ve yapısını düzenleyici kuralların mevzuat risk sürekli olarak kontrol edilip , erken uyarı sistemi ile mevzuata aykırı unsurların zamanında giderilmesi gerekmektedir.özellikle sermaye yeterlilik hesaplamalarının düzenli olarak gözden geçirilmeli ve sermaye yeterlilik rasyosundaki değişimlerin nedenleri incelenmeli , değişen risk tutarlarına bağlı olarak artan ya da azalan sermaye yeterlilik rasyosu değerlendirilmeli ve sermaye yeterlilik oranının asgari oranın altına düşmesi riskine karşılık , erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi ve sürekli takip edilmesi gerekmektedir.

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 2016 yılı itibarıyla stres testi , senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları kısmi düzeyde uygulanmış ve raporlanmıştır.*Özellikle sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ile ilgili ekonomik konjonktür de dikkate alınarak, bankayı olumsuz etkilemesi olası olayları göz önünde bulundurarak , olumsuz piyasa koşullarını içeren stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmalı ve raporlanmalıdır.

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

31 Aralık 2016 tarihli Mali Tablo analizinde ,Bankanın Aktif büyüklüğünün 777 Milyon TL civarına ve Aktif büyüklük içerisindeki %74 oranında da kredilerden oluşması , bankanın risk yönetimi açısından kredi riskinin en önemli kriter olarak değerlendirilmesi gerekmektedir.

Yukarıdaki bilgilere ek olarak , nakdi kredilerin ilk 10 – 25- 50 ve 100 büyük risk grubu krediler değerlendirildiği zaman , *nakdi kredilerin belirtilen kıstaslarda %29 / %44 /%57 ve %70 seviyelerinde olması , kredi riski açısından önemli risk teşkil etmektedir.Bu nedenle kredi riskinin asgari düzeye indirgenebilmesi adına , kredi müşteri sayısının artırılarak , kredi yoğunluğunun azaltılması ve toplam kredi portföyü içerisindeki payının düşürülmesi gerekmektedir.*

Özellikle kredi kullandırma süreci ve sonrasında , kredi hesabının hareketleri , teminatlandırma kriterleri , bilgilerin bilgisayar sistemine tanımlanması ve belirlenen limit ve kriterlerin sistemden sağlıklı alınabilmesi ve kontrol süreçlerinin sürekliliği açısından önemli etkidir.

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 , ayrıca bankanın kurum içi (dahili) rating sistemi geliştirilmesi ve bu limitlerin düzenli olarak kontrol edilmesi gerekmektedir.

Kredi riskinin asgari seviyede kontrol altına tutulması adına , banka müşterilerinin mali durumunda zayıflamaya yol açabilecek türden gelişmelerin sürekli izlenmesi ve değerlendirilmesi gerekmektedir.

C. BANKANIN İÇ SİSTEMLERLE İLGİLİ DEĞERLENDİRMESİ

Genel Olarak:

K.Kapital Bank “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği 39/2001 R.G.249/18.12.2014, ve R.G.93/22.07.2016 (Değişiklik) Tebliği uyarınca faaliyetlerini sürdürmektedir.

i-Bankanın İç Kontrol Sistemi:

K.Kapital Bank Ltd, tebliğe uyum sürecinde İç Denetim, İç Kontrol, Risk Kontrol ve Uyum Birimleri faaliyetlerine gerektiği şekilde devam etmiştir.

ii-İç Denetim:

İç denetim birimi tarafından hazırlanan 2016 yılı denetim planı eksiksiz ve planlandığı şekilde tamamlanmıştır. Banka artan faaliyetlerine paralel büyüyen bilançosuna risk teşkil edebilecek faktörler çeşitlilik kazanmıştır. Bankanın gelişimi dikkate alınarak dönemsel yapılan denetimler bu yönde ağırlık kazandığı, bilançosunun aktifinin %74.31’ni kredilerden oluşmasından ötürü, denetimlerin riske dayalı olarak krediler ve günlük operasyon faaliyetlerine yönelik yapıldığı anlaşılmıştır.

Bankanın şubelerinin ve birimlerinin dönemsel yapılan denetimlerinde ve iç kontrollerinde, uygulanan faaliyetlerde hatalar, eksiklikler ve bazı zayıflıklar tespit edilmiştir. Kredilerden doğan/doğabilecek riskler, görülen aksaklıklar ve eksiklikler, şube ve birim raporlarında belirtilmiş ve tedbir alınması konusunda gerekli yazılı uyarıların yanında konusuna göre de öneriler yapılmıştır. Yapılan uyarılar operasyon faaliyetlerine ait uygulamalarda tüm şubelerde yeknesaklığın sağlanması amacıyla konular itibarıyla elde edilen tespitler üzerinden yapılmış olduğu anlaşılmaktadır.

Şube ve birim denetim raporlarında değinilen bazı hususlara ait önemli zayıflıklar, aksaklıklar ve eksikliklerle ilgili yapılan görüş ve önerilere göre üst düzey yönetimin kendi içerisinde değerlendirmelerini yaparak bir çok hususta düzeltmeleri yaptırmış ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağladığı görülmüştür.

2016 yılında başlatılan ve Devam eden çalışmalar irdelendiğinde özellikle MOB’un (Merkezi Operasyon Birimi) orta vadeli hedefi, şubelerde verilmesi zorunlu olan gişe vb. işlemlerin dışındaki tüm hizmetleri merkezi olarak sunması olacaktır. MOB, operasyonel risklerin ve maliyetlerin etkin bir biçimde yönetilmesini sağlamak ve hizmet kalitesini artırmak amacı ile 2016 yılının 4. Çeyreğinde operasyonların merkezileştirilmesi adımına, yönetici personel istihdamı ile başlamıştır. Hızlı ve kaliteli hizmetle iç/dış müşteri memnuniyetini artırma amacı güden bu yatırım sayesinde çok sayıda iş süreci ve veritabanı uygulamasını barındıran şubelerdeki tüm doküman ve yazışmalar dahi elektronik ortamda gerçekleştirilmesi ve arşivlenmesi orta ve uzun vadede hedeflenmektedir. Merkezi Operasyon Biriminin Amacı kısaca:

Şubelerdeki operasyonel iş yükünü azaltacak; Şube personelinin müşterilere daha fazla zaman ayırmasını, ihtiyaçlarını daha yakından kavramasını ve daha etkin çözümler sunmasını mümkün kılacaktır; Ayrıca, Banka’nın sunduğu hizmetlerin yasal düzenlemelere ve banka kurallarına uygunluğunu, tüm şubelerde yeknesaklığın sağlanmasına yanında, daha da etkin bir biçimde denetlenebilir hale getirecektir.

iii-Uyum Birimi:

2016 yılında iç sistemlerin ayrılmaz bir parçası olan uyum birimi İç Denetim Birimi tarafından denetlenmiş ve faaliyetlerinin; “ Bankalarda İç denetim, Risk Yönetimi, İç kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği (39/2001-3-RG93/270716)” ile belirtilen hususlara uygun, etkin ve yeterli olduğu görülmüştür:

iv-RiskYönetimi:

31.12.2016 tarihi itibariyle kredi riskinde, Riske Maruz Değer 348.168 Bin TL çıkmış, kredi riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski “Yüksek”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) “Güçlü”, Bakiye Risk Düzeyi “Yüksek” olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2016 Tarihi itibariyle Kredi riskine esas tutar olan 348.168 Bin TL için sermaye gereksinimi %12,5 oranı ile 43.521 Bin TL’dir. 2015 yıl sonu itibarı ile RMD 261.725 Bin TL olmuştur.

FAİZ ORANI RİSKİ :

31.12.2016 tarihi itibariyle faiz oranı riskinde, Riske Maruz Değer 72.149 Bin TL çıkmış, faiz oranı riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski “Makul”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) “Zayıf”, Bakiye Risk Düzeyi “Makul” olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2016 Tarihi itibariyle faize duyarlı aktifler 750.333 Bin TL, faize duyarlı pasifler 678.184 Bin TL olup, faize duyarlı aktif hesaplar ile faize duyarlı pasifler arasındaki boşluk (GAP) 72.149 Bin TL’dir. Bu boşluk(GAP) 2015 yılı sonu 63.310 Bin TL olmuştur.

KUR RİSKİ :

31.12.2016 tarihi itibariyle kur riskinde Riske Maruz Değer 3.566 Bin TL çıkmış, kur riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski “Düşük”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) “Makul”, Bakiye Risk Düzeyi “Makul” olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016 ay’ı itibariyle Kur Riski, USD % 0,50 GBP % 0,84 EUR % 0,73 artı pozisyon olarak gerçekleşmiş olup, YASAL SINIR OLAN + - %20’nin dahilindedir. Toplam sermaye gereksinimi %12,5 oranı olarak 285 Bin TL’dir. Kur riskinde 2015 yılı sonu için RMD 3.747 Bin TL olmuştur.

LİKİDİTE RİSKİ :

31.12.2016 tarihi itibariyle likidite riskinde Riske Maruz Değer 223.406 Bin TL çıkmış, likidite riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski “Yüksek”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) “Makul”, Bakiye Risk Düzeyi “Yüksek” olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 31.12.2016 tarihi itibariyle TL varlıkların TL yükümlülükleri karşılayabilme oranı % 227,69 , YP varlıkların YP yükümlülükleri karşılayabilme oranı % 172,25 konsolide TL+YP varlıkların TL+YP yükümlülükleri karşılayabilme oranı % 189,71’dir. 31 Aralık 2015 tarihi itibarı ile RMD 136.645 Bin TL olmuştur. Diğer oranlar da geçen senekine oldukça yakındır.

OPERASYONEL RİSK :

31.12.2016 tarihi itibariyle operasyonel riskde Riske Maruz Değer 56.574 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 56.574 Bin TL olup, Sermaye Yeterliliği hesaplamasındaki Risk ağırlıklı varlıklar içerisindeki payı % 13,55 olarak gerçekleşmiştir. Risklerin gelişim yönü Riske Maruz Değerler (RMD) hesaplamasında 723.454 Bin TL Riske Maruz Değerler içerisindeki oranı ise % 7,82 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2015 itibarı ile RMD 37.568 Bin TL idi.

MEVZUAT RİSKİ :

31.12.2016 tarihi itibariyle mevzuat riskinde Riske Maruz Değer 15.541 Bin TL çıkmış, mevzuat riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski “Makul”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) “Güçlü”, Bakiye Risk Düzeyi “Makul” olarak gerçekleşmiştir. 2015 yıl sonu itibarı ile bu değer 9.623 Bin TL olmuştur.

BANKANIN RİSK PROFİLİ :

31.12.2016 Tarihi itibariyle bankanın risk profili içsel risk değişim yönü “Değişmeyen” olmuştur. Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) değişim yönü “Artan” düzeydedir. Böylelikle bakiye risk değişim yönü “Artan” gerçekleşmiştir.

KURUMSAL İLKELERİN ETKİNLİĞİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ :

31.12.2016 Tarihi itibariyle Kurumsal ilkelerin etkinliğinin değerlendirilmesinde Bakiye risk “Makul”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) “Makul” düzeydedir.

YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILAYABİLME DEĞERLENDİRMESİ :

31.12.2016 Tarihi itibariyle Bankanın Yükümlülükleri karşılayabilme riski “Makul” seviyededir.

RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİN BEKLENEN GELİŞİM YÖNÜ :

31.12.2016 Tarihi itibariyle bankanın beklenen gelişim yönü içsel risk açısından “Artan” bakiye risk değişim yönü “Artan”, Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) değişim yönü “Değişmeyen” düzeydedir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	15.604.176	99.310.794	6.058.285	48.068.973
Vadeli Serbest Hesap				
Bloke Tutar				
TOPLAM	15.604.176	99.310.794	6.058.285	48.068.973

Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar dahil edilmiştir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	18.088.238	8.955.829	0	0
AB Ülkeleri		0		0
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	18.088.238	8.955.829	0	0

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

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i -Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü , menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii -Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden , bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 8.823.416 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	6.804.268	2.019.148	6.388.984	0
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer	0		8.630.000	
TOPLAM	6.804.268	2.019.148	15.018.984	0

Not : Diğer satırı , KKTC Merkez Bankası senetlerinden oluşmaktadır.

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3.026	0	5.352	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3.026		5.352	
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	656.863	1.121.387	3.732.247	161.619
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.821.107		3.158.460	
	4.480.996	1.121.387	6.896.059	161.619

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	57.091.849			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	344.131.529			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	123.156.187		240.718	
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	17.691.396			
TOPLAM	542.070.961		240.718	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	28.875.795	12.089.935
Özel	513.435.884	332.827.416
TOPLAM	542.311.679	344.917.351

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	538.994.679	344.917.351
Yurtdışı Krediler	3.317.000	
TOPLAM	542.311.679	344.917.351

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

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %69 ,kredi portföyünün 50%'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 36 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 % 72 , kredi portföyünün %50 ini 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 %25 ,nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 35'dir.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			16.343.104
Dönem İçinde İntikal (+)			28.568.333
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			0
Dönem İçinde Tahsilat (-)			-9.805.088
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)			0
Dönem Sonu Bakiyesi			35.106.349
Özel Karşılık (-)			-13.956.106
Bilançodaki Net Bakiyesi			21.150.243

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

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

*Tahsil imkanı sınırlı krediler 170 numaralı hesaplarında izleniyor. Yabancı Para kredileri Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	2.705.169	2.705.169
I Grup Teminatl	0	0
II Grup Teminatl	25.577.598	6.408.695
III Grup Teminatl	1.108.569	605.720
IV Grup Teminatl	5.715.013	4.236.522
TOPLAM	35.106.349	13.956.106

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

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

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

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

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

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

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

d)Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur

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

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

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

f) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımını nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarları ; Yoktur

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)		
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat		
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7.Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM		

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	2.165.702	1.286.556	6.955.415	10.407.673
Birikmiş Amortismanlar (-)	-1.044.690	-443.175	-3.892.904	-5.380.769
Net Defter Değeri	1.121.012	843.381	3.062.511	5.026.904
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.121.012	843.381	3.062.511	5.026.904
İktisap Edilenler	0	623.081	2.652.056	3.275.137
Elden Çıkarılanlar (-)	0	-111.210	-12.505	-123.715
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı				
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı				
Amortisman Bedeli (-)	-81.469	-257.321	-1.883.776	-2.222.566
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1.039.543	1.097.931	3.818.286	5.955.760

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

-

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

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

Peşin Ödenen Giderler

Peşin ödenen kira giderleri	32.831
Peşin ödenen diğer giderler	3.860
Toplam	36.691

Peşin Ödenen Vergiler

KKTC'de ödenen	166.065
Yurt Dışında ödenen	7.486
Toplam	173.551

iii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem -2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	57.932.172	0	400.349.487	9.634.299	41.842.814	49.768.047	72.989.300
1) Tasarruf Mevduatı	4.903.745	0	159.741.916	2.066.751	10.152.005	10.300.781	30.777.667
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	4.184.017	0	16.330.389	0	0	1.105.991	2.830.774
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	9.465.616	0	188.559.691	7.567.548	26.912.609	34.858.317	26.822.164
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	39.378.794	0	35.717.491	0	4.778.200	3.502.958	12.558.695
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	10.066.719	0	9.317.146	343.765	1.131.766	1.676.175	3.474.779
1) Tasarruf Mevduatı	3.600	0	620.694	0	676.304	485.040	400.968
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	1.048.252	0	0	0	352.435
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2.105.942	0	3.617.389	343.765	455.462	1.187.680	868.808
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	7.957.177	0	4.030.811	0	0	3.455	1.852.568
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	27.359.086	8.858.875
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	27.359.086	8.858.875
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	67.998.891	0	409.666.633	9.978.064	42.974.580	78.803.308	85.322.954

Önceki Dönem-2015	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	18.606.785	0	268.435.977	6.175.513	18.717.519	22.083.603	37.170.434
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
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	8.213.433	0	9.630.056	307.330	1.190.267	1.014.195	2.817.023
1) Tasarruf Mevduatı	150	0	574.361	0	116.927	380.000	443.710
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	739.571	0	0	0	0
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
Bankalararası Mevduat	0	0	2.453.973	0	0	19.713.000	6.145.671
Yurtiçi Bankalar	0	0	2.453.973	0	0	19.713.000	6.145.671
Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off - Shore Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	26.820.218	0	280.520.006	6.482.843	19.907.786	42.810.798	46.133.128

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	215.762.185	299.923.123	163.492.281	159.970.054
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM	215.762.185	299.923.123	163.492.281	159.970.054

11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

NOT : Kıbrıs Kapitalbank Ltd.'de açılan 1 yıl vadeli aylık faiz ödemeli mevduatlar, bu raporda 1 Ay vadeli mevduatların içerisinde gösterilmiştir.

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

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

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar, fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır. Yoktur

13.Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

14.Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı , Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

30.000.000

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	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

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

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

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

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
AÇELYA ARHUN	4.500.000	15,00%	4.500.000	0
TÜJEN ARHUN	5.466.000	18,22%	5.466.000	0
TEKİN ARHUN	15.228.882	50,76%	15.228.882	0

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

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler; Yoktur.

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

19. a) Bankaların mevcır likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği,

Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi ve Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vad hesaplar kullanılacaktır.

Yurtiçi Bankalar

KKTC Merkez Bankası
T.Garanti Bankası A.Ş.
K.Vakıflar Bankası Ltd.

Yurtdışı Bankalar

Akbank A.Ş.
Denizbank A.Ş.
Şekerbank
T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

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

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

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

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	131.272.601					131.272.601
Bankalardan Alacaklar	18.089.837					18.089.837
Menkul Değerler	8.823.416					8.823.416
Krediler	254.848.679	704.000	4.395.000	19.308.000	263.056.000	542.311.679
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar	16.169.408	13.147	527.673	1.020.821	58.832.467	76.563.516
Toplam Varlıklar	429.203.941	717.147	4.922.673	20.328.821	321.888.467	777.061.049
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	6.310.961	2.273.000	13.270.000	14.364.000		36.217.961
Diğer Mevduat	451.757.470	49.528.852	43.453.955	97.546.480	16.239.712	658.526.469
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	1.254.485					1.254.485
Diğer Yükümlülükler	81.062.134					81.062.134
Toplam Yükümlülükler	540.385.050	51.801.852	56.723.955	111.910.480	16.239.712	777.061.049
Net Likidite Açığı	-111.181.109	-51.084.705	-51.801.282	-91.581.659	305.648.755	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	295.364.253	921.240	6.881.255	9.229.420	167.639.288	480.035.456
Toplam Yükümlülükler	346.248.785	20.734.000	32.222.671	67.521.000	13.309.000	480.035.456
Net Likidite Açığı	-50.884.532	-19.812.760	-25.341.416	-58.291.580	154.330.288	0

Yukarıdaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları diğer varlıklar kısmındaki bakiyelerin, yüzdeler oranına göre diğer varlıklara ilave edilmiştir. Özkaynaklar, Dönem Karı ve Diğer Yükümlülükler, Diğer yükümlülükler vadesiz 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 gruplarına göre yapılabilir. Müşteriler kamu , kurum ve kuruluşları, ticari sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

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

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	26.641.466	17.419.418
TOPLAM	26.641.466	17.419.418

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	13.844.321	10.710.807	8.127.570	9.265.325
Aval ve Kabul Kredileri		97.048		
Akreditifler		1.989.290		0
Ciolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				28.523
TOPLAM	13.844.321	12.797.145	8.127.570	9.293.848

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	40.159.350	31.974.850
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM	40.159.350	31.974.850

4. Döviz ve Faiz haddi ile ilgili işlemlere ilişkin bilgiler ; Yoktur

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

IV - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**1.a)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan alınan faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler; (Yoktur)**

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

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

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

c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur

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

d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.718.949	6.049.289
Teminatsız	1.060.130	1.607.801
Diğer Gruplar	5.658.819	4.441.488
Genel Karşılık Giderleri	2.162.777	1.377.721
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer	28.535	48.000

* 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.**TL****IV.Diğer Faiz Dışı Gelirler**

Muhasebe harcı 2.195.133

V.Diğer Faiz Dışı Giderler

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 3.895.244

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

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
1.1.2015 Bakiyesi	20.000.000	737.797							-1.876.476	5.213.243	24.074.564
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri									4.691.920	-5.213.243	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		521.323									
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	10.000.000										10.000.000
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kar Karşılığında											
Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar)									5.648.404	5.648.404	5.648.404
31.12.2015 Net Dönem Karı											
CARİ DÖNEM											
1.1.2016 Bakiyesi	30.000.000	1.259.120	0	0	0	0	0	0	2.815.444	5.648.404	39.722.968
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri									5.083.563	-5.648.404	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		564.841									
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kar Karşılığında											
Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kar)											
31.12.2016 Net Dönem Karı											
31.12.2016 Bakiyesi	30.000.000	1.823.961	0	0	0	0	0	0	7.899.007	12.319.564	52.042.532

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

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

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

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

2016 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016 TL	Önceki Dönem 31.12.2015 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	62.062.938	47.617.502
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-33.953.977	-29.852.375
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13.899.473	8.926.442
Elde Edilen Diğer Gelirler	3.234.626	1.816.577
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-8.838.542	-6.867.389
Ödenen Vergiler	-1.746.071	-1.262.456
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-16.001.914	-13.017.705
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	18.656.533	7.360.596
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	6.195.568	-1.523.044
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-87.857.270	-31.644.024
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-207.660.887	-141.807.456
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	470.288	-155.161
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		0
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	272.069.650	164.672.292
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	3.873.902	1.732.229
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)		
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	5.747.784	-1.364.568
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-3.275.137	-3.031.089
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	123.715	251.566
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-3.151.422	-2.779.523
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		10.000.000
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıktıları ()		0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	10.000.000
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2.344.044	326.274
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	4.940.406	6.182.183
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	11.417.225	5.235.042
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	16.357.631	11.417.225

2016 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2016 TL	Önceki Dönem 31.12.2015 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	16.287.849	7.553.847
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-3.968.285	-1.905.443
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-1.688.632	-810.827
-Gelir Vergisi kesintisi	-2.279.653	-1.094.616
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	12.319.564	5.648.404
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-1.231.956	-564.840
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	11.087.608	5.083.564
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)	11.087.608	5.083.564
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		