

**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD**

**31 Aralık 2017  
Mali Yıl Raporu**

# **KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**

## **2017 MALİ YIL RAPORU**

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>Sayfa</b>
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 2017 tarihli Kar ve Zarar Hesabı , kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2017 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 9,755,073 TL provizyon sonrası 31,276,425 TL tutarındaki Bankanın 2017 yılı vergi sonrası net karının, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	3,127,643 TL
2018 Yılına Devrolunan	28,148,782 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 tahtında 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  
15/4/2018





**KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**

**1 OCAK 2017 – 31 ARALIK 2017 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 belirttiği 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 Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin, Bankanın bünyesine uygun olduğu ve etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

**62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş:**

Görüşümüze göre Kıbrıs Kapital Bank Ltd’in 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporlar ve denetim raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan mevzuata uygun olarak tüm yönleriyle ve Banka kayıtlarına dipnot IB-14’de izah edildiği gibi gerçeğe uygun bulunmuştur.

‘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(l) 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 2017 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar hesabı ise 2017 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.]

Fevzi Adanır BA FAIA FFA  
Sorumlu Ortak  
Tarih 15/4/ 2018

Demir Adanır BA(Hons) FAIA FCRA(UK)

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



AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		8.198.022	22.367.884	30.565.906	5.679.591	10.678.040	16.357.631
A. Kasa		8.198.022		8.198.022	5.679.591		5.679.591
B. Efektif Deposu		0	22.367.884	22.367.884	0	10.678.040	10.678.040
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	116.688.148	71.764.129	188.452.277	29.576.844	103.427.963	133.004.807
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		55.650.928	50.220.041	105.870.969	15.604.176	99.310.794	114.914.970
B. Diğer Bankalar		61.037.220	21.544.088	82.581.308	13.972.668	4.117.169	18.089.837
1) Yurtiçi Bankalar		834	851	1.685	834	765	1.599
2) Yurtdışı Bankalar		61.036.386	21.543.237	82.579.623	13.971.834	4.116.404	18.088.238
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]	(2)	24.932.967	8.762.511	33.695.478	6.804.268	2.019.148	8.823.416
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		24.932.967	8.762.511	33.695.478	6.804.268	2.019.148	8.823.416
IV - KREDİLER	(3)	230.062.742	489.673.194	719.735.936	226.009.147	316.302.532	542.311.679
A. Kısa Vadeli		156.699.603	144.620.571	301.320.174	156.857.491	99.935.196	256.792.687
B. Orta ve Uzun Vadeli		73.363.139	345.052.623	418.415.762	69.151.656	216.367.336	285.518.992
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]	(4)	31.677.680	0	31.677.680	21.150.243	0	21.150.243
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 ]		31.677.680	0	31.677.680	21.150.243	0	21.150.243
1) Brüt Alacak Bakiyesi		51.070.210	0	51.070.210	35.106.349	0	35.106.349
2) Ayrılan Karşılık ( - )		-19.392.530	0	-19.392.530	-13.956.106	0	-13.956.106
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		1.106.078	70.724	1.176.802	510.603	6.046	516.649
A. Kredilerin		0	0	0	52.333	0	52.333
B. Menkul Değerlerin		584.407	26.582	610.989	290.458	6.046	296.504
C. Diğer		521.671	44.142	565.813	167.812	0	167.812
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		23.591.585	41.424.300	65.015.885	17.871.569	30.051.996	47.923.565
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	58.991	61.716	120.707	52.208	52.441	104.649
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)	5.450.956	0	5.450.956	5.955.760	0	5.955.760
A. Defter Değeri		15.370.768	0	15.370.768	13.468.105	0	13.468.105
B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		-9.919.812	0	-9.919.812	-7.512.345	0	-7.512.345
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	1.329.728	7.849	1.337.577	887.676	24.974	912.650
TOPLAM AKTİFLER	(19)	443.096.897	634.132.307	1.077.229.204	314.497.909	462.563.140	777.061.049

(\*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Açelya ARHUN  
Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI  
Genel Müdür



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



PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	323.399.886	614.674.666	938.074.552	245.981.329	448.763.101	694.744.430
A. Tasarruf Mevduatı		273.101.439	427.716.467	700.817.906	220.129.472	302.764.992	522.894.464
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		7.778.996	14.655	7.793.651	4.904.385	0	4.904.385
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		41.007.579	154.864.457	195.872.036	19.691.402	109.776.996	129.468.398
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.511.872	2.016	1.513.888	1.256.070	3.152	1.259.222
E. Bankalar Mevduatı		0	32.077.071	32.077.071	0	36.217.961	36.217.961
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		4.856.972	7.116.964	11.973.936	3.333.811	5.285.634	8.619.445
A. Mevduatın		4.813.076	7.116.964	11.930.040	3.297.717	5.285.634	8.583.351
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		43.896	0	43.896	36.094	0	36.094
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		1.431.453	185.856	1.617.309	1.067.809	186.676	1.254.485
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1.746.322	983.326	2.729.648	813.648	719.815	1.533.463
XI - KARŞILIKLAR		12.555.364	4.977.137	17.532.501	6.452.574	3.232.830	9.685.404
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		2.786.791	4.943.554	7.730.345	2.484.289	3.204.295	5.688.584
C. Vergi Karşılığı		9.755.073	0	9.755.073	3.968.285	0	3.968.285
D. Diğer Karşılıklar		13.500	33.583	47.083	0	28.535	28.535
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	2.821.017	4.161.284	6.982.301	5.139.045	4.042.245	9.181.290
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	48.055.918	0	48.055.918	31.823.961	0	31.823.961
A. Ödenmiş Sermaye		45.000.000	0	45.000.000	30.000.000	0	30.000.000
1) Nominal Sermaye		50.000.000	0	50.000.000	30.000.000	0	30.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye ( - )		(5.000.000)	0	(5.000.000)	-	0	-
B. Kanuni Yedek Akçeler		3.055.918	0	3.055.918	1.823.961	0	1.823.961
1) Kanuni Yedek Akçeler		3.055.918	0	3.055.918	1.823.961	0	1.823.961
2) Emisyon(Hisse Senedi) Akçeleri		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		50.263.039	0	50.263.039	20.218.571	0	20.218.571
A. Dönem Kârı		31.276.425	0	31.276.425	12.319.564	0	12.319.564
B. Geçmiş Yıl Kârları		18.986.614	0	18.986.614	7.899.007	0	7.899.007
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	<b>(19)</b>	<b>445.129.971</b>	<b>632.099.233</b>	<b>1.077.229.204</b>	<b>314.830.748</b>	<b>462.230.301</b>	<b>777.061.049</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>(1)</b>						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	23.002.583	20.160.606	43.163.189	13.844.321	12.797.145	26.641.466
II - TAAHHÜTLER	(3)	50.954.689	0	50.954.689	40.159.350	0	40.159.350
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		411.363.866	918.563.443	1.329.927.309	334.649.522	524.868.374	859.517.896
<b>TOPLAM</b>		<b>485.321.138</b>	<b>938.724.049</b>	<b>1.424.045.187</b>	<b>388.653.193</b>	<b>537.665.519</b>	<b>926.318.712</b>

Açelya ARHUN  
Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI  
Genel Müdür





	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)
<b>I- FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	98.196.161	62.276.567
<b>A. Kredilerden Alınan Faizler</b>		90.655.488	59.801.075
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		43.408.622	35.321.451
a - Kısa Vadeli Kredilerden		30.345.481	22.788.433
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		13.063.141	12.533.018
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		47.062.834	24.279.325
a - Kısa Vadeli Kredilerden		15.323.612	9.239.864
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		31.739.222	15.039.461
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		184.032	200.299
<b>B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler</b>		759.032	539.196
<b>C. Bankalardan Alınan Faizler</b>		5.409.147	1.065.133
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		3.010.091	842.362
2) Yurtiçi Bankalardan		167	1
3) Yurtdışı Bankalardan		2.398.889	222.770
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
<b>D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler</b>		1.372.494	871.163
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		514.236	439.017
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		858.258	432.146
<b>E. Diğer Faiz Gelirleri</b>	(3)	0	0
<b>II- FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(1)	52.011.578	38.331.695
<b>A. Mevduata Verilen Faizler</b>		31.189.724	23.239.927
1) Tasarruf Mevduatına		27.370.217	21.709.724
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		830.221	207.517
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2.989.286	1.322.489
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	197
5) Bankalar Mevduatına		0	0
<b>B. Döviz Mevduata Verilen Faizler</b>		20.821.854	15.006.226
1) Tasarruf Mevduatına		15.079.762	10.414.028
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		72.023	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		4.174.511	2.934.863
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		70.689	76.591
5) Bankalar Mevduatına		1.424.869	1.580.744
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
<b>C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler</b>		0	0
<b>D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</b>		0	85.542
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		0	85.542
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
<b>E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</b>		0	0
<b>F. Diğer Faiz Giderleri</b>	(3)	0	0
<b>III- NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		46.184.583	23.944.872
<b>IV- FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	35.821.176	22.419.922
<b>A. Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		19.693.175	13.899.473
1) Nakdi Kredilerden		14.055.265	10.726.475
2) Gayri Nakdi Kredilerden		960.418	654.800
3) Diğer		4.677.492	2.518.198
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları</b>		0	0
<b>C. Kambiyo Kârları</b>		8.919.056	5.285.823
<b>D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)</b>		0	0
<b>E. Olağanüstü Gelirler</b>		0	0
<b>F. Diğer Faiz Dışı Gelirler</b>	(3)	7.208.945	3.234.626
<b>V- FAİZ DIŞI GİDERLER (-)</b>	(1)	40.974.261	30.076.945
<b>A. Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		108.650	39.949
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		108.650	39.949
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları</b>		0	0
<b>C. Kambiyo Zararları</b>		5.845.232	2.941.779
<b>D. Personel Giderleri</b>		12.173.257	8.838.542
<b>E. Kıdem Tazminatı Provizyonu</b>		0	0
<b>F. Kira Giderleri</b>		2.517.870	1.184.983
<b>G. Amortisman Giderleri</b>		2.407.466	2.222.566
<b>H. Vergi ve Harçlar</b>		370.712	91.609
<b>I. Olağanüstü Giderler</b>		0	0
<b>J. Takipteki Alacaklar Provizyonu</b>	(2)	6.380.007	6.718.949
<b>K. Diğer Provizyonlar</b>	(2)	2.367.360	2.191.312
<b>L. Diğer Faiz Dışı Giderler</b>	(3)	8.803.707	5.847.256
<b>VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		-5.153.085	-7.657.023
<b>VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		41.031.498	16.287.849
<b>VIII- VERGİ PROVİZYONU</b>		9.755.073	3.968.285
<b>IX- NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		31.276.425	12.319.564

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

Açelya ARHUN  
Yönetim Kurulu Üyesi

Tekin ARHUN  
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI  
Genel Müdür





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

### A. Muhasebe İlkeleri:

1. Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarih ve 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası ve kurallarına dayanarak Bölüm 113 Şirketler Yasası ve KKTC Vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali Tablolar 39/2001 sayılı Bankalar Yasası(eski yasa) 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 ve131 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/ 4/2018
2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.
  - a. Kıbrıs KapitalBank Ltd, Bölüm 113 Şirketler Yasası taahhidinde tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık 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 , Çatakköy ,Alsancak , Karaoğlanoğlu , Baykal , Yenikent , Ortaköy , Değirmenlik , Güzelyurt , Güzelyurt Terminal , Akdoğan, İskele ve Karakum şubesi ile 18 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 kuruluştan 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 Tablolara 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.

	2017	2016
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	USD 3,7700	USD 3,5150

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,7700	3,5150
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,7400	3,5200
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,7850	3,5300
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,7700	3,5050
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,7700	3,5000

	2017	2016
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru	STG 5,0900	STG 4,3250

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0900	4,3250
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0400	4,3100
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0850	4,3150
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0450	4,3100
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,0450	4,2950

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

	31.12.2017		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	15.370.768	9.919.812	3.504.000
Menkuller	9.486.421	5.127.221	2.904.000
Gayri Menkuller	2.165.702	1.207.627	600.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	0	0	0
Özel Maliyet	3.718.645	3.584.964	
	31.12.2016		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
	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	

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



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

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır. 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 önemlilikteki 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 : 15,58%

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi	0%	20%	50%	100%
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>288.538.555</b>	<b>99.267.729</b>	<b>338.585.000</b>	<b>349.929.557</b>
Nakit Değerler	30.565.906	0	0	0
Merkez Bankasından Alacaklar	100.870.969	0	0	0
Bankalararası Para Piy.İşl. Alacaklar	5.000.000	0	0	0
Bankalardan Alacaklar	0	81.581.308	0	1.000.000
Menkul Değerler Cüzdanı	16.009.057	17.686.421	0	0
Mevduat Yasal Karşılıkları	65.015.885	0	0	0
Ters Repo Alacaklar	0	0	0	0
Krediler	69.899.936	0	338.585.000	311.251.000
Takipteki Alacaklar	0	0	0	31.677.680
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	1.176.802	0	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	0
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	0	0	0	0
Sabit Kıymetler	0	0	0	5.317.275
Diğer Aktifler	0	0	0	683.602
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>4.243.000</b>	<b>0</b>	<b>651.000</b>	<b>31.239.169</b>
Teminat Mektupları	4.243.000	0	651.000	16.655.399
Akreditifler	0	0	0	32.195
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler	0	0	0	0
Taahhütler	0	0	0	14.551.575
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler	0	0	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>292.781.555</b>	<b>99.267.729</b>	<b>339.236.000</b>	<b>381.168.726</b>
<b>Piyasa riski+Operasyon riski+Bankanın 11(2) Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri</b>				<b>100.388.000</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>19.853.546</b>	<b>169.618.000</b>	<b>481.556.726</b>

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2017	2016
<b>1-ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>97.410.594</b>	<b>51.655.356</b>
a.Odenmiş Sermaye	45.000.000	30.000.000
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	3.055.918	1.823.961
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	0	0
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı	50.263.039	20.218.571
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	0	0
<b>2-KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>7.730.345</b>	<b>5.688.584</b>
a.Genel Karşılık	7.730.345	5.688.584
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	0	0
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)	0	0
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.	0	0
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
<b>3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)</b>	<b>105.140.939</b>	<b>57.343.940</b>
<b>4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)</b>	<b>104.543.595</b>	<b>56.115.940</b>
<b>5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI</b>	<b>908.363</b>	<b>12.805.176</b>
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	0	0
b.Özel Maliyet Bedelleri	133.681	176.934
c.İlk Tesis Giderleri	0	0
d.Peşin Ödenmiş Giderler	774.682	210.242
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Điğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark	0	0
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
g.Şerefiye	0	0
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları	0	12.418.000
<b>6-ÖZKAYNAK (4-5)</b>	<b>104.543.595</b>	<b>43.697.940</b>

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	671.028.272	417.399.289
Özkaynak	104.543.595	43.697.940
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 15,58	% 10,47



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

Yürürlükten kaldırılan 39/2001 Bankalar Yasası 34(3) maddesi uyarınca, KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında, 62/2017 Bankacılık Yasası'nda da aynen uygulamaya devam eden tebliğin 12.maddesi kapsamında verilmesi gereken bilgiler aşağıdaki gibidir;

**(a)Bankanın Hukuki Yapısı;**

Kıbrıs Kapital Bank Ltd., Şirketler Yasası Bölüm 113 tahdında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

(b)Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 17.maddesinde detaylı olarak verilmiştir.

**(c)Bankanın Yönetim Kurulu, İç Sistemler ve Üst Düzey yöneticiler ve denetçilerde 2017 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;**

İzzet Çınar	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	18.06.2017	Görev süresi sona erdi
Ahmet Bardak	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	14.07.2017	Atama

**(d)Banka Yöneticileri ile denetçilerin nitelikleri;**

'62/2017 Bankacılık Yasası 19.madde kapsamında belirtilen niteliklerle ilgili Yönetim Kurulu üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilerden bazıları ile ilgili uyumsuzluk bulunmakla birlikte, mevcut aykırılıkların giderilmesi ile ilgili aynı yasanın Geçici Kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

(e)Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir. Banka, tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

Yukarıda bahse konu kapsam dahilinde tespitlerimiz aşağıdadır;

i-'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar' tebliği uyarınca nitelendirilen kredilerin, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sorunlu olarak değerlendirilmiş olduğumuz toplam 22,132 Bin TL 'lik kredi bakiyesinin, rapor dönemi itibarıyla 15,033 Bin TL'lik kısmının taksit geriliklerinin giderildiği, limitler dahiline indirildiği ve hesapların kapatıldığı, 634 Bin TL'lik kısmının TGA'ya aktarıldığı ve 629 Bin TL'lik kısmının ise "Standart Nitelikli Krediler" hesabında takip edilmeye devam edildiği gözlemlenmiştir. Ayrıca "Standart Nitelikli Krediler" hesaplarında takip edilmekte olan 5,836 Bin TL'lik kredilerin de "Yakın İzlemedeki Krediler" hesabına aktarılması gerekmektedir. Bazı kredilerde ilgili teminatlandırma, 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 gerekmektedir.

Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıda bahse konu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

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

(g)Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

(h)Tahsili gecikmiş alacaklar (TGA), 5.Grup "Zarar Niteliğindeki Krediler" hesabında takip edilmekte ve teminatlardan sonra kalan tutar üzerinden %100 özel karşılık ayrılmaktadır.

(ı)14/04/2017 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul kararına istinaden, banka kayıtlı sermayesi 40 Milyon TL'den 50 Milyon TL'ye yükseltmiştir. Banka ödenmiş sermayesi 16 Ocak ve 6 Mart 2017 tarihlerinde 10 Milyon TL ve 24/04/2017 tarihinde 5 Milyon TL olmak üzere, toplam 15 Milyon TL artırılmış ve ödenmiş sermaye 45 Milyon TL'ye yükseltmiştir.

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

(j)62/2017 Bankacılık Yasası , Geçici Kurallar 2.madde kapsamında belirtilen kriterlere uyum çalışmaları devam etmektedir.

(k)Yürürlükten kaldırılan 39/2001 Bankalar Yasası Madde 34(3) taahhüdünde 20 Mayıs 2009 tarihinde yayınlanan değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile "Bankalarda Bağımsız Denetim yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'nin 7. maddesinin 4.fıkrası uyarınca, 62/2017 Bankacılık Yasası taahhüdünde da uygulamaya devam edilen tebliğ kapsamında gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdadır;

i-Kıbrıs Kapital Bank Ltd, "Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uymuştur. İç Denetim ve Risk Yönetimi birimlerinde çalışanların nitelikleri, tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

İç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi İzzet Çınar'ın 18 Haziran 2017 tarihinde mevzuat kapsamında 5 yıllık görev süresi sona ermiş olmasından dolayı, yerine 14 Temmuz 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden Ahmet Bardak atanmıştır.

ii-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, personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilmiştir.

iii-2017 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri, planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğin 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2017 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (EK2) , Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" tamamlanarak KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

iv-Bankanın aktif büyüklüğü 2017 yılında 300 Milyon TL artarak 1,077 Milyon TL'ye yükselmiş ve önceki yıla göre %38,63 oranında aktif büyüme oranı yakalanmıştır. Buna bağlı olarak, kredilerin mevcut Bilanço aktif büyüklüğü içerisindeki payının %70 oranlarında olması, bankanın risk yönetimi faaliyetleri kapsamında özellikle kredi ve operasyonel risk açısından risklerin tanımlanması, analiz ve denetim mekanizmasının daha da geliştirilerek, maruz kalınabilecek riskleri asgari düzeyde tutabilme adına sürekli geliştirilmesi gerekmektedir.

v-Yasanın 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, operasyonel ve mevzuat riskinin makul seviyede gerçekleştiği ve özellikle piyasa ve faiz oranı risk yönetiminin kontrol seviyesinin düşük , diğer risk kategorilerinin de makul ve güçlü seviyede olduğu görülmektedir.

vi-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 göstermektedir. Kurumsal ilkelerin etkinliği ve yükümlülükleri karşılayabilme kabiliyeti makul seviyede gerçekleşmiştir.

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

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

ix-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 bir planlama ile desteklenmesi gerekmektedir.

x-İç denetim birimi tarafından tespit edilen zaafiyet ve aksaklıklarla ilgili daha etkin raporlama sistemi ve iletişim ağının tesis edilmiş olduğu ve bu yönde olumlu gelişme yaşandığı gözlemlenmektedir. İleriye dönük doğması muhtemel birtakım risklerin de mevcut uyarı sistemi ile Üst Yönetime raporlanmakta olduğu görülmektedir. İç denetimde görevli personellerin kontrol sürecindeki aktif katılımının artırılması yönünde çalışmaların daha etkin şekilde gelişmekte olduğu gözlemlenmektedir.



xi-Banka, 31 Aralık 2017 tarihli kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporunu(EK 1) KKTC Merkez Bankası'na sunmuştur.

xii-2017 yılı dönemsel gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin 'Yeterli' seviyede gerçekleştiği değerlendirilmektedir.

xiii-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.

xiv-Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlayabilmesi adına, bankanın faaliyetlerine özgü birtakım geliştirmeler yapılması ve özellikle bütçeleme, planlama ve raporlama 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 sistem dışından rapor üretiminin asgari düzeye indirilmesi gerekmektedir. Mevcut sistemde yapılacak iyileştirme ve geliştirmeler, görevli personelin operasyonel risk açısından hata veya suistimal riskinin asgari düzeye indirilmesini, Üst Düzey Yönetimin finansal ve operasyonel faaliyetlerle ilgili daha sağlıklı ve etkin karar üretme kabiliyeti sağlayacaktır.

xv-Mevzuatta belirtilen sızma testi ile ilgili çalışmalar 24/10/2017 tarihinde tamamlanmış ve KKTC Merkez Bankası'na raporlanmıştır.Mevcut rapor kapsamında, 0 acil / 26 düşük / 8 orta ve 9 yüksek risk algısı tanımlanmıştır.Mevcut analiz çerçevesinde tespit edilen risklerin %25 'inin 2017 yılı sonu , geriye kalan risk unsurlarının da 2018 mali yılı döneminde çözüme kavuşturulacağı yönünde planlama yapılmıştır.

xvi-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 kanısındayız.

xvii-Mevzuat gereği KKTC Merkez Bankası ve diğer kamu, kurum ve kuruluşlarına yapılan bildirimler ve Bankanın yürürlükte olan yasalar karşısındaki faaliyet ve yapısını düzenleyici kuralların kapsamında mevzuat riski sürekli olarak kontrol edilip, erken uyarı sistemi ile mevzuata aykırı unsurların zamanında giderilmesi planlanmaktadır. Özellikle bankanın faaliyet yoğunluğunun artış gösterdiği ve kredi riskinin en büyük risk unsuru oluşturduğu ortamda, mevcut risklerin düzenli ve sürekli analiz ve değerlendirilmesi ile sermaye yeterliliği üzerindeki olumsuz etkilerin değerlendirilip, analiz ve hesaplamaların düzenli olarak gözden geçirilmesi ve raporlanması gerekmektedir.

xviii-Risk Yönetimi, risk izlemesi ve yönetim bilgi sistemlerini temel alarak, ana risk kolları olarak piyasa riski, kredi riski ve operasyonel riskin izlenmesi ve risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını amaçlanmaktadır. Banka'nın risk izleme uygulama ve raporlamaları, sözkonusu riskleri içermekle birlikte, tebliğ gereği 2017 yılı itibarıyla stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

xix-Banka'nın faaliyet yoğunluğunun en yüksek seviyesi olan kredi riski, Risk Yönetimi kapsamında en yoğun takip edilmesi gereken denetim ve kontrol süreci olarak değerlendirilebilmektedir. Mevcut kredi riski analiz çalışmasında, Riske Maruz Değer ( RMD) kavramı geliştirilerek kredi skorlama ve farklı ölçüm yöntem ve uygulamaları ile değerlendirilmesi gerekmektedir. Süreç ayrıca farklı senaryo analizleri ve stres testleri uygulaması ile, kredi kayıp riskinin banka mali yapısı içerisindeki duyarlılık seviyesinin ve banka mali yapısına ve sermaye yeterliliğine olan etkisinin de değerlendirilmesi açısından önemli yöntem olduğu kanısındayız.

xx-31 Aralık 2017 tarihli Mali Tablo analizinde, Bankanın Aktif büyüklüğünün 1,077 Milyon TL seviyelerine yükselmesi ve bununla birlikte kredilerinde aktif büyüklük içerisindeki %70 oranındaki payı, bankanın risk yönetimi açısından kredi riskinin en önemli kriter olarak değerlendirilmesi gerektiğini göstermektedir.

xxi-Yukarıdaki bilgilere ek olarak, kullanılan kredilerin sektörel dağılımı değerlendirildiği zaman, inşaat %23, bireysel %21, ticari %16 ve turizm sektörüne de %14 oranında kredi kullanılmış olduğu görülmektedir. Sektörel bazda değerlendirildiği zaman , bankanın kredi yayılma politikasının daha da genişletilerek farklı sektörlere de mevcut kredi portföyünün yaygınlaştırılması ve sektörel bazda kredi yoğunluğunun asgari düzeye indirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

xxii-Özellikle kredi kullandırma öncesi ve süreç boyunca kredi hesabı nakit hareketleri, teminatlandırma kriterleri, finansal ve diğer bilgilerin bilgisayar sistemine tanımlaması ve belirlenen limit ve kriterlerin sistemden sağlıklı alınabilmesi ve kontrol süreçlerinin sürekliliğinin sağlanması açısından önem arz etmektedir.

xxiii-Operasyonel risk açısından riske maruz değer (RMD) ölçüm ve tespiti, mevcut verilerin sayısallaştırılabilen kısmının analizinde birtakım "kantitatif ve kalitatif" yöntemlerle, ileriye dönük oluşması muhtemel birtakım risklerin de tanımlanması 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 2017 yılı denetim planı eksiksiz ve planlandığı şekilde tamamlanmıştır. Dönemsel yapılan denetimler bankamızın gelişimi dikkate alınarak bu yönde ağırlık kazanmıştır. Bankamız bilançosunun aktifinin yaklaşık %72'sini kredilerin oluşturmasından ötürü, süreçler geliştirilerek denetimler riske dayalı olarak krediler ve günlük operasyon faaliyetlerine yönelik yapılmıştır.

Bankamız 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, iç denetim biriminin 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 yapılmıştır.

Şube ve birim denetim raporlarında değinilen bazı hususlara ait önemli zayıflıklar, aksaklıklar ve eksikliklerle ilgili yapılan görüş ve önerilere göre üst düzey yönetim kendi içerisinde değerlendirmelerini yaparak bir çok hususta düzeltmeleri yaptırmış ve gerekli tedbirlerin alınmasını sağladığı görülmüştür. Uygulamada görülen bugün itibarıyla risk teşkil etmese de ileriye dönük tedbir amaçlı diğer bazı hususlarda da yapılan öneriler çerçevesinde Üst Düzey Yönetim gerekli çalışmalarını başlatarak bazı hususları hemen uygulamaya koymuştur. Geniş kapsamlı çalışması Yönetime sunulan ve aşağıda belirtilen Merkezi Operasyon Birimi (MOB) faaliyet kollarına ilişkin Bankamız Yönetimi, faaliyetlerini etkili yönetim, iş akışlarında yüksek verimlilik, hızlı ve kaliteli hizmet sunumunun yanında standardizasyonu sağlayan geniş kapsamlı bir operasyon altyapısını önerilerimiz çerçevesinde kurma kararını almıştır. 2018 yılında MOB'un (Merkezi Operasyon Birimi) orta vadeli hedefi, şubelerde verilmesi zorunlu olan gişe vb. işlemlerin dışındaki tüm hizmetleri merkezi olarak sunması olacaktır. hizmetle iç/dış müşteri memnuniyetini artırma amacı güden bu yapıyla birlikte veritabanı uygulamasını barındıran şubelerdeki tüm doküman ve yazışmalar dahi elektronik ortamda gerçekleştirilmesi ve arşivlenmesi orta ve uzun vadede hedeflenmektedir.

Bu yöndeki çalışmaların sonlandırılması için çalışma gruplarına görev verilerek bu çerçevede çalışmalar başlatılmış ve tüm faaliyetlere ait prosedürler tamamlanmıştır.

İç denetim birimi, Bankamızın şube ve birimlerinin denetimlerini geçtiğimiz yıl olduğu gibi 2018 yılı takvimine bağlı olarak yine zamanında tamamlamaya azami gayret gösterecektir. İç denetim birimi 2018 yılı denetimlerini, yürütülen banka faaliyetlerinin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika ve hedefleri doğrultusunda uygunluğu, etkinliğin ve verimliliğin daha da artmasına yönelik olarak riske dayalı olarak gerçekleştirecektir. Olası tespit edilen zayıf yönler üzerine geliştirilmesine ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda görüş ve öneriler geliştirilecektir.

### iii-Uyum Birimi:

2017 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-Risk Yönetimi:

31.12.2017 tarihi itibarıyla kredi riskinde, **Riske Maruz Değer** 544.111 Bin TL çıkmış, kredi riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "**Yüksek**", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "**Güçlü**", Bakiye Risk Düzeyi "**Yüksek**" olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2017 Tarihi itibarıyla Kredi riskine esas tutar olan 544.111 Bin TL için sermaye gereksinimi %12,5 oranı ile 68.014 Bin TL'dir.

### **FAİZ ORANI RİSKİ :**

31.12.2017 tarihi itibarıyla faiz oranı riskinde, **Riske Maruz Değer** 120.780 Bin TL çıkmış, faiz oranı riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "**Makul**", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "**Zayıf**", Bakiye Risk Düzeyi "**Makul**" olarak gerçekleşmiştir. 31.12.2017 tarihi itibarıyla faize duyarlı aktifler 1.053.831 Bin TL, faize duyarlı pasifler 933.051 Bin TL olup, faize duyarlı aktif hesaplar ile faize duyarlı pasifler arasındaki boşluk (GAP) 120.780 Bin TL'dir.

### **KUR RİSKİ :**

31.12.2017 tarihi itibarıyla kur riskinde **Riske Maruz Değer** 7.009 Bin TL çıkmış, kur riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "**Düşük**", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "**Makul**", Bakiye Risk Düzeyi "**Makul**" olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2017 ay'ı itibarıyla Kur Riski, USD % 0,96 GBP % 1,40 EUR % 0,28 artı pozisyon olarak gerçekleşmiş olup, YASAL SINIR OLAN + - %20'nin dahilindedir. Toplam sermaye gereksinimi %12,5 oranı olarak 561 Bin TL'dir.

### **LİKİDİTE RİSKİ :**

31.12.2017 tarihi itibarıyla likidite riskinde **Riske Maruz Değer** 328.627 Bin TL çıkmış, likidite riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "**Yüksek**", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "**Güçlü**", Bakiye Risk Düzeyi "**Yüksek**" olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın 31.12.2017 tarihi itibarıyla TL varlıkların TL yükümlülükleri karşılayabilme oranı %113,83, YP varlıkların YP yükümlülükleri karşılayabilme oranı %100,32 konsolide TL+YP (TP) varlıkların TL+YP (TP) yükümlülükleri karşılayabilme oranı %105,47'dir.

### **OPERASYONEL RİSK :**

31.12.2017 tarihi itibarıyla operasyonel riskde **Riske Maruz Değer** 91.959 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 sağlanmadığından dolayı Operasyonel Risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" seçilmiş olup, Sermaye Yeterliliği hesaplamasında, bu yöntemle hesaplanan operasyonel riske esas tutar 91.959 Bin TL olup, Sermaye Yeterliliği hesaplamasındaki Risk ağırlıklı varlıklar içerisindeki payı % 12,95 olarak gerçekleşmiştir. Risklerin gelişim yönü Riske Maruz Değerler (RMD) hesaplamasında 1.122.456 Bin TL Riske Maruz Değerler içerisindeki oranı ise % 8,19 olarak gerçekleşmiştir.

### **MEVZUAT RİSKİ :**

31.12.2017 tarihi itibarıyla mevzuat riskinde **Riske Maruz Değer** 21.545 Bin TL çıkmış, mevzuat riskinin Banka bütünü içerisinde İçsel Riski "**Makul**", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "**Güçlü**", Bakiye Risk Düzeyi "**Makul**" olarak gerçekleşmiştir.

### **BANKANIN RİSK PROFİLİ :**

31.12.2017 Tarihi itibarıyla 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 :**

31.12.2017 Tarihi itibarıyla Kurumsal ilkelerin etkinliğinin değerlendirilmesinde Bakiye risk "**Makul**", Risk Yönetimi Sistemleri (Kontrol) "**Makul**" düzeydedir.

### **YÜKÜMLÜLÜKLERİ KARŞILAYABİLME DEĞERLENDİRMESİ :**

31.12.2017 Tarihi itibarıyla Bankanın Yükümlülükleri karşılayabilme riski "**Makul**" seviyededir.

### **RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİN BEKLENEN GELİŞİM YÖNÜ :**

31.12.2017 Tarihi itibarıyla 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 ;**

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	55.650.928	50.220.041	15.604.176	99.310.794
Vadeli Serbest Hesap	0	0	0	0
Bloke Tutar	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>55.650.928</b>	<b>50.220.041</b>	<b>15.604.176</b>	<b>99.310.794</b>

Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaldar dahil edilmiştir.

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2017	2016	2017	2016
Türkiye	81.579.623	18.088.238	1.000.000	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>81.579.623</b>	<b>18.088.238</b>	<b>1.000.000</b>	<b>0</b>

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

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
<b>TOPLAM</b>				

## 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 **16.009.056 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.
- b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	7.246.545	8.762.511	6.804.268	2.019.148
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	17.686.422	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>24.932.967</b>	<b>8.762.511</b>	<b>6.804.268</b>	<b>2.019.148</b>

## 3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	2017		2016	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2.961.051	0	3.026	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2.961.051	0	3.026	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	10.650.847	1.064.929	656.863	1.121.387
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5.816.190	0	3.821.107	0
	<b>19.428.088</b>	<b>1.064.929</b>	<b>4.480.996</b>	<b>1.121.387</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		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 İstira Senetleri	63.055.235	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	473.519.342	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Fon Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	160.924.613	0	23.458	0
Kredi Kartları	3.246.482	0	0	0
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri	0	0	0	0
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler	0	0	0	0
Diğer Krediler	18.966.806	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>719.712.478</b>	<b>0</b>	<b>23.458</b>	<b>0</b>

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	2017	2016
Kamu	301.860	28.875.795
Özel	719.434.076	513.435.884
<b>TOPLAM</b>	<b>719.735.936</b>	<b>542.311.679</b>

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	2017	2016
Yurtiçi Krediler	717.159.883	538.994.679
Yurtdışı Krediler	2.576.053	3.317.000
<b>TOPLAM</b>	<b>719.735.936</b>	<b>542.311.679</b>

	2017	2016
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
<b>TOPLAM</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 %79 ,kredi portföyünün 50%'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 29 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 % 67 , kredi portföyünün %50 ini oluşturan müşteri sayısı 21 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 %52 ,nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 86'dır.

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

##### a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			35.106.349
Dönem İçinde İntikal ( + )			20.394.345
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş ( + )			0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış ( - )			0
Dönem İçinde Tahsilat ( - )			-4.430.484
Aktiften Silinen ( - ) ( Kur Farkı )			0
Dönem Sonu Bakiyesi			51.070.210
Özel Karşılık ( - )			-19.392.530
Bilançodaki Net Bakiyesi			31.677.680

##### 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	3.787.408	3.787.408
I Grup Teminatlı	31.008	10.515
II Grup Teminatlı	38.156.227	9.312.521
III Grup Teminatlı	1.973.828	996.144
IV Grup Teminatlı	7.121.739	5.285.942
<b>TOPLAM</b>	<b>51.070.210</b>	<b>19.392.530</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.

	2017	2016
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	0	0
Gayrimenkul Satışından	0	0
Diğer Varlıkların Satışından	0	0

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	
	2017	2016	2017	2016
Bankalar	0	0	0	0
Sigorta Şirketleri	0	0	0	0
Finansman Şirketleri	0	0	0	0
Diğer Mali İştirakler	0	0	0	0
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	0

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

	2017	2016
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

e)Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur

	2017	2016
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	2017	2016
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0

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
<b>ALACAKLAR</b>		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	0	0
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	0	0
- Krediler ( Tasfiye olunacak alacaklar dahil )	0	0
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	0	0
- Finansal Kiralama Alacakları ( NET ) (*)	0	0
- Muhtelif Alacaklar	0	0
<b>BORÇLAR</b>		
- Mevduat	0	0
- Kullanılan Krediler	0	0
- Çıkarılan Menkul Kıymetler	0	0
- Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
- Finansal Kiralama Borçları	0	0
- Muhtelif Borçlar	0	0
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>		

7.Bağlı Menkul Deęerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

	2017	2016
1 - Borçlanma Senetleri	0	0
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0
3 - Diğer	0	0
4 - Değer Azalma Karşılığı	0	0
<b>TOPLAM</b>	0	0



8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu :</b>				
Maliyet	2.165.702	1.719.534	9.582.869	13.468.105
Birikmiş Amortismanlar (-)	-1.126.159	-627.649	-5.758.538	-7.512.346
Net Defter Değeri	1.039.543	1.091.885	3.824.331	5.955.759
<b>Cari Dönem Sonu :</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.039.543	1.091.885	3.824.331	5.955.759
İktisap Edilenler	0	66.845	1.835.818	1.902.663
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	0	0
Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-81.468	-267.348	-2.058.650	-2.407.466
Yurtdışı İştirak Kaynak. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	958.075	891.382	3.601.499	5.450.956

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**

	TL
Peşin ödenen kira giderleri	52.250
Peşin ödenen diğer giderler	74.411
<b>Toplam</b>	<b>126.661</b>

**Peşin Ödenen Vergiler**

	TL
KKTC'de ödenen	446.151
Yurt Dışında ödenen	201.870
<b>Toplam</b>	<b>648.021</b>

**iii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

**10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;**

**a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;**

Cari Dönem -2017	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>	<b>68.432.824</b>	<b>0</b>	<b>494.427.464</b>	<b>28.038.876</b>	<b>61.969.968</b>	<b>47.798.621</b>	<b>180.591.150</b>
1) Tasarruf Mevduatı	12.061.512	0	178.824.430	2.167.758	16.711.786	9.327.876	50.950.581
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	7.306.673	0	30.933.162	31.074	2.215.518	1.907.683	6.420.107
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	14.189.228	0	220.175.203	25.745.769	27.344.689	28.712.217	104.381.028
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	34.875.411	0	64.494.669	94.275	15.697.975	7.850.845	18.839.434
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>	<b>10.896.025</b>	<b>0</b>	<b>8.099.898</b>	<b>441.660</b>	<b>484.448</b>	<b>2.070.621</b>	<b>2.745.926</b>
1) Tasarruf Mevduatı	15.943	0	262.085	0	143.076	503.408	2.132.984
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	70	0	1.091.533	0	0	0	392.627
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	2.104.932	0	2.492.841	441.660	341.372	1.567.213	220.315
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	8.775.080	0	4.253.439	0	0	0	0
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29.315.652</b>	<b>2.761.419</b>
Yurtiçi Bankalar	0	0	0	0	0	29.315.652	2.761.419
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
<b>TOPLAM</b>	<b>79.328.849</b>	<b>0</b>	<b>502.527.362</b>	<b>28.480.536</b>	<b>62.454.416</b>	<b>79.184.894</b>	<b>186.098.495</b>

Önceki Dönem-2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>	<b>57.932.172</b>	<b>0</b>	<b>400.349.487</b>	<b>9.634.299</b>	<b>41.842.814</b>	<b>49.768.047</b>	<b>72.989.300</b>
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
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>	<b>10.066.719</b>	<b>0</b>	<b>9.317.146</b>	<b>343.765</b>	<b>1.131.766</b>	<b>1.676.175</b>	<b>3.474.779</b>
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
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27.359.086</b>	<b>8.858.875</b>
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
<b>TOPLAM</b>	<b>67.998.891</b>	<b>0</b>	<b>409.666.633</b>	<b>9.978.064</b>	<b>42.974.580</b>	<b>78.803.308</b>	<b>85.322.954</b>

**b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;**

Tasarruf Mevduatı	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	267.658.984	409.008.535	215.762.185	29.923.123
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
<b>TOPLAM</b>	<b>267.658.984</b>	<b>409.008.535</b>	<b>215.762.185</b>	<b>29.923.123</b>

**11.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur**

	2017		2016	
	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.

	2017		2016	
	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) 2017

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

b) 2016

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) 2017

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

b) 2016

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

15.a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur

	2017	2016
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

45.000.000

	2017	2016
Hisse Senedi Karşılığı	45.000.000	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	45.000.000	50.000.000

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	7.500.000	15,00%	6.750.000	750.000
TÜJEN ARHUN	9.110.000	18,22%	8.199.000	911.000
TEKİN ARHUN	27.720.000	55,44%	24.945.880	2.774.120



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.

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0	0	0
Bağlı Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0

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

Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi, Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli 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
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	136.436.875	0	0	0	0	136.436.875
Bankalardan Alacaklar	82.581.308	0	0	0	0	82.581.308
Menkul Değerler	33.695.478		0	0	0	33.695.478
Krediler	299.000.936	6.186.000	5.376.000	19.974.000	389.199.000	719.735.936
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	21.877.039	42.006	983.149	6.999.061	74.878.352	104.779.607
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>573.591.636</b>	<b>6.228.006</b>	<b>6.359.149</b>	<b>26.973.061</b>	<b>464.077.352</b>	<b>1.077.229.204</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	7.877.071	14.709.000	6.900.000	2.591.000	0	32.077.071
Diğer Mevduat	567.553.546	86.975.525	72.539.772	174.249.555	4.679.083	905.997.481
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	2.729.648	0	0	0	0	2.729.648
Diğer Yükümlülükler	136.425.004	0	0	0	0	136.425.004
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>714.585.269</b>	<b>101.684.525</b>	<b>79.439.772</b>	<b>176.840.555</b>	<b>4.679.083</b>	<b>1.077.229.204</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-140.993.633</b>	<b>-95.456.519</b>	<b>-73.080.623</b>	<b>-149.867.494</b>	<b>459.398.269</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>429.203.941</b>	<b>717.147</b>	<b>4.922.673</b>	<b>20.328.821</b>	<b>321.888.467</b>	<b>777.061.049</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>540.385.050</b>	<b>51.801.852</b>	<b>56.723.955</b>	<b>111.910.480</b>	<b>16.239.712</b>	<b>777.061.049</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-111.181.109</b>	<b>-51.084.705</b>	<b>-51.801.282</b>	<b>-91.581.659</b>	<b>305.648.755</b>	<b>0</b>

Yukarıdaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları diğer varlıklar kısmındaki bakiyelerin, yüzdelik 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 ;**

	2017	2016
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
1 Yıl veya daha az vadeli	0	0
1 Yıldan daha uzun vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	43.163.189	26.641.466
<b>TOPLAM</b>	<b>43.163.189</b>	<b>26.641.466</b>

**b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;**

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	23.002.583	20.096.216	13.844.321	10.710.807
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	97.048
Akreditifler	0	64.390	0	1.989.290
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>23.002.583</b>	<b>20.160.606</b>	<b>13.844.321</b>	<b>12.797.145</b>

**3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;**

	2017	2016
Cayılamaz Taahhütler	50.954.689	40.159.350
Cayılabılır Taahhütler	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>50.954.689</b>	<b>40.159.350</b>

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

	2017	2016
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	0	0
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	0	0
Para ve Faiz Opsiyonları	0	0
Futures Para İşlemleri	0	0
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri	0	0
Diğer	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	2017	2016
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0

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

	2017	2016
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0

**c)Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur**

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0	0	0

**d)Repo işlemlerine verilen faizler; Yoktur.**

	2017		2016	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	0	0	0	0

**2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;**

	2017	2016
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	6.393.507	6.747.484
Teminatsız	1.319.105	1.060.130
Diğer Gruplar	5.060.902	5.658.819
Genel Karşılık Giderleri	2.353.860	2.162.777
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *	0	0
Diğer	13.500	28.535

\* 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

4.605.940

**V.Diğer Faiz Dışı Giderler**

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu

5.443.915

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



ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>											
1.1.2016 Bakiyesi	30.000.000	1.259.120							2.815.444	5.648.404	39.722.968
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		564.841							5.083.563	-5.648.404	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	0										0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											
<b>31.12.2016 Net Dönem Karı</b>										12.319.564	12.319.564
<b>CARI DÖNEM</b>											
1.1.2017 Bakiyesi	30.000.000	1.823.961	0	0	0	0	0	0	7.899.007	12.319.564	52.042.532
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan		1.231.956							11.087.608	-12.319.564	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	15.000.000										15.000.000
- 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 Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)											
<b>31.12.2017 Net Dönem Karı</b>										31.276.425	31.276.425
<b>31.12.2017 Bakiyesi</b>	<b>45.000.000</b>	<b>3.055.917</b>			<b>0</b>		<b>0</b>		<b>18.986.615</b>	<b>31.276.425</b>	<b>98.318.957</b>

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

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

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

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

2017 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	97.536.008	62.062.938
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-48.657.087	-33.953.977
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	19.693.175	13.899.473
Elde Edilen Diğer Gelirler	7.208.945	3.234.626
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-12.173.257	-8.838.542
Ödenen Vergiler	-3.976.173	-1.746.071
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-20.159.046	-16.001.914
<b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>39.472.565</b>	<b>18.656.533</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-24.872.062	6.195.568
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-72.539.790	-87.857.270
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-185.909.933	-207.660.887
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-440.985	470.288
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	243.330.122	272.069.650
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	-1.002.803	3.873.902
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>-1.962.886</b>	<b>5.747.784</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1.902.663	-3.275.137
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	123.715
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ( )	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ( )	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>-1.902.663</b>	<b>-3.151.422</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetler ile Sağlanan	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	15.000.000	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ( )	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ( )	0	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>15.000.000</b>	<b>0</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	3.073.824	2.344.044
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>14.208.275</b>	<b>4.940.406</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	16.357.631	11.417.225
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>30.565.906</b>	<b>16.357.631</b>



2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2017 TL	Önceki Dönem 31.12.2016 TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI	41.031.498	16.287.849
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-9.755.073	-3.968.285
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-4.151.095	-1.688.632
-Gelir Vergisi kesintisi	-5.603.978	-2.279.653
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	31.276.425	12.319.564
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-3.127.643	-1.231.956
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	28.148.782	11.087.608
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)	28.148.782	11.087.608
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. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		