



**KIBRIS TÜRK  
KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**

**2013 YILI MALİ RAPORU**

**E&co**  
**Erdal & Co.**  
CHARTERED ACCOUNTANTS

# KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

## 2013 MALİ YIL HESAPLARI

---

### İÇİNDEKİLER

### Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2.	Yönetim Kurulu Raporu	2
3.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4.	Denetçilerin Raporu	4-5
5.	31 Aralık 2013 Tarihli Bilanço	6-7
6.	2013 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı	8
7.	Dipnot ve Açıklamalar	
	I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	9-15
	II. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	16-18
	III. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	19-33
	IV. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34-35
8.	Ek Mali Tablolar	36-38

# KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

## YÖNETİM KURULU

Doğan Şahali	Başkan
Turgay Balık	Başkan Yardımcısı
Eren Adataş	Üye
Handan Aksoy	Üye
Ferudun Güven	Üye

## Üst Yönetim

Gülhan Alp	Genel Müdür
Akay Aktuđ	Genel Müdür Yardımcısı Vekili
Kemal Ataman	Genel Müdür Yardımcısı Vekili

## Başmuhasip

Banu Moralı	Müdür
-------------	-------

## İç Sistemler

Mustafa Atagül	İç Denetim Birimi Sorumlusu
Hasan Uysal	Risk Yönetimi Birim Sorumlusu
Canan Özkıran	İç Kontrol Birimi Sorumlusu
Özlem Alemdar Aksu	Uyum Birimi Sorumlusu

## Dış Denetçiler

Erdal&Co.  
Chartered Accountants

## KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

### YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2013 tarihli Bilânço ve 2013 yılı Kar ve Zarar cetveli Kooperatif Şirketler Mukayyidinin bilgisine sunulur.

2013 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

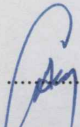
Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsil imkanı sınırlı veya şüpheli görülen hesaplar için 39/2001 sayılı Bankalar Yasası yarıncı yürürlüğe giren Karşılıklar Tebliği uyarınca karşılık ayrılmıştır. Banka hesaplarında Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan TL 2,574,856 provizyon sonrası TL 21,633,993 tutarındaki Bankanın 2013 yılı net kârına 2012 yılından devrolunan geçmiş yıl kârları ilave edilerek elde edilen toplam 182,142,925 TL kârın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini ve denetçi tarafından denetlenmiş mali tabloları Yönetim Kurulu olarak Kooperatif Şirketler Mukayyidi vasıtası ile Bakanlar Kurulunun onayına arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata 2,163,399 TL

2014 yılına devrolunan 179,979,526 TL

Yönetim Kurulu tarafından 09.05.2014 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



Şirket Sekreteri  
Gülhan Alp  
Lefkoşa.  
09.05.2014

## KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

### YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kar ve zarar cetvellerini 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 düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmasından ve düzenlemesinden sorumludurlar.

Fasıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası İdare Memurlarına her yıl Kooperatif Şirketler Mukayyidinin belirleyeceği zaman içinde ve en erken bir zamanda:

a) Önceki yılın Aralık ayının 31. günü itibariyle Banka Bilançosu ile detaylı Kar ve Zarar hesabını Genel Müdür Sekreterine hazırlatarak Mukayyide göndermesini sağlar ve

b) Yıllık Genel Kurul toplantısına sunmak üzere yıl içinde Bankanın faaliyetleri hakkında bir rapor hazırlar.

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited Tüzüğü gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri Bankanın tüm faaliyetlerini sevk ve idare edecek İdare Meclisi basiretli, ihtiyatlı ve makul hareket etmekle yükümlüdür. Aksi takdirde Kooperatif Şirketleri Kanun ve Nizamatı ve İşbu Tüzük hükümlerine aykırı icraatları neticesi meydana gelecek herhangi bir zarar ve ziyandan mesul olacaktır.

Yönetim Kurulu adına,



Doğan Şahali  
Başkan

**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**  
**1 OCAK 2013-31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Sayfa 9’da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 6-38’de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 3’de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğu, iç sistemlerin yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu göz önünde bulundurularak 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 aşağıdaki husus tesbit edilmiştir.

- Devlet kefaletine haiz kredi toplamı Bankalar Yasasının öngördüğü azami sınırı 1,279,404,860 (Bir milyar iki yüz yetmiş dokuz milyon dört yüz dört bin sekiz yüz altmış) Türk Lirası aşmaktadır.

Yukarıdaki husus dışındaki uygulamalar anılan Yasanın 29(3)’üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30’uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına dipnot IB-14’de izah edildiği gibi uygun bulunmuştur. İç sistemler ve iç kontrol süreçleri değerlendirilmiş ve dipnot IB-14’de belirtildiği gibi uygun bulunmuştur.

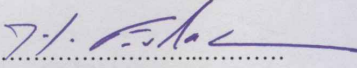
**Kooperatif Şirketler Yasası Fısl 114 gereğince kanaat**

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


Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 114, Kooperatif Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2013 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar hesabı ise 2013 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak

Erdal & Co.

  
.....  
Hüseyin Erdal FCA

  
.....  
Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

  
.....  
Eral Erdal BSc (Hons) FCA

Tarih: 09/07/2014

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

CARİ DÖNEM  
( 31/12/2013)

ÖNCEKİ DÖNEM  
( 31/12/2012)

AKTİFLER

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- NAKİT DEĞERLER		8,815,004	4,033,702	12,848,706	10,351,053	3,307,422	13,658,475
A. Kasa		8,815,004		8,815,004	10,351,053		10,351,053
B. Efektif Deposu							
C. Diğer			3,733,143	3,733,143		3,197,114	3,197,114
II- BANKALAR			300,559	300,559		110,308	110,308
A. K.K.T.C.Merkez Bankası	(1)	140,235,681	483,207,437	623,443,118	159,406,314	267,800,123	427,206,437
B. Diğer Bankalar		126,792,854	319,933,094	446,725,948	149,483,988	205,625,995	355,109,983
1) Yurtiçi Bankalar		13,442,827	163,274,343	176,717,170	9,922,326	62,174,128	72,096,454
2) Yurtdışı Bankalar		526		526	1,667		1,667
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		13,442,301	163,274,343	176,716,644	9,920,659	62,174,128	72,094,787
III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]				0			0
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	(2)	42,290,945	3,191,379	45,482,324	41,972,068	2,924,276	44,896,344
B. Diğer Borçlanma Senetleri				0			0
C. Hisse Senetleri				0			0
D. Diğer Menkul Değerler				0			0
IV- KREDİLER		42,290,945	3,191,379	45,482,324	41,972,068	2,924,276	44,896,344
A. Kısa Vadeli	(3)	1,661,850,340	402,250,283	2,064,100,623	1,527,896,835	340,758,573	1,868,655,408
B. Orta ve Uzun Vadeli		1,622,566,608	295,922,359	1,918,488,967	1,499,055,914	239,195,050	1,738,250,964
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]		39,283,732	106,327,924	145,611,656	28,840,921	101,563,523	130,404,444
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]	(4)	1,881,754	3,416,014	5,297,768	2,073,809	1,581,950	4,338,503
1) Brüt Alacak Bakiyesi		955,872	2,917,093	3,872,964	898,171	1,508,930	2,407,101
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		1,081,257	3,010,689	4,091,946	1,024,334	1,581,950	2,606,284
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		125,386	93,596	218,982	126,163	73,020	199,183
1) Brüt Alacak Bakiyesi		925,883	498,921	1,424,804	1,175,638	755,764	1,931,402
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		1,069,300	547,667	1,616,967	1,307,854	854,327	2,162,181
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		143,417	48,746	192,163	132,216	98,563	230,779
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Karşılık (-)		8,106,258	56,275,383	64,381,641	8,069,144	58,292,192	66,361,336
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		8,106,258	56,275,383	64,381,641	8,069,144	58,292,192	66,361,336
A. Kredilerin		1,192,520	635,734	1,828,254	3,459,019	520,452	3,979,471
B. Menkul Değerlerin		292,355	376,319	668,674	186,124	310,266	496,390
C. Diğer		841,183	1,739	842,922	3,223,980	1,443	3,225,423
VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *		58,982	257,676	316,658	48,915	208,743	257,658
A. Finansal Kiralama Alacakları				0			0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)				0			0
VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI				0			0
IX- MUHTELİF ALACAKLAR		141,449,411	56,640,955	198,090,366	126,274,818	43,159,524	169,434,342
X- İŞTİRAKLER [ Net ]	(5)	55,966	37,546	93,512	71,634	63,244	134,878
A. Mali İştirakler	(6)	0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler				0			0
XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]				0			0
A. Mali Ortaklıklar	(6)	18,409,768	0	18,409,768	16,862,464	0	16,862,464
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		8,361,449		8,361,449	7,570,498		7,570,498
XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]		10,048,319		10,048,319	9,291,966		9,291,966
A. Hisse Senetleri	(7)	3,202	1,455,424	1,458,626	15,978,290	3,653,930	19,632,220
B. Diğer Menkul Kıymetler		3,202	1,455,424	1,458,626	15,978,290	3,653,930	19,632,220
XIII- SABİT KIYMETLER [ Net ]	(8)	13,822,443	0	13,822,443	13,439,061	0	13,439,061
A. Defter Değeri		27,537,425		27,537,425	25,674,723		25,674,723
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		13,714,982		13,714,982	12,235,662		12,235,662
XIV- DİĞER AKTİFLER	(9)	5,085,904	111,617	5,197,521	5,648,860	455,204	6,104,064
TOPLAM AKTİFLER	(19)	2,035,092,938	954,980,091	2,990,073,029	1,923,434,225	664,907,442	2,588,341,667

(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Gülhan Alp (Genel Müdür)

Banu Morali (Başmuhasip)

*Banu Morali*



Doğan Şahali (Başkan)

Turgay Balık (Başkan Yrd)

Eren Adataş (Üye)

Handan Aksoy (Üye)

Ferudun Güven (Üye)



PASİFLER		CARI DÖNEM ( 31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM ( 31/12/2012)			
		Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	MEVDUAT	(10)	1,816,512,429	775,344,896	2,591,857,325	1,668,759,523	531,380,746	2,200,140,269
	A. Tasarruf Mevduatı		1,202,868,731	612,598,113	1,815,466,844	1,136,649,163	446,111,329	1,582,760,492
	B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		282,716,107	21,550,065	304,266,172	247,505,229	14,103,732	261,608,961
	C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		43,240,230	18,251,860	61,492,090	39,166,713	15,950,065	55,116,778
	D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		269,582,370	69,711,656	339,294,026	211,872,020	49,971,187	261,843,207
	E. Bankalar Mevduatı		18,104,991	53,233,202	71,338,193	33,566,398	5,244,433	38,810,831
	F. Altın Depo Hesapları							0
II -	REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)		1,455,424	1,455,424	300,000	3,653,930	3,953,930
III -	ALINAN KREDİLER	(12)	55,500,000	3,135,000	58,635,000	54,000,000	17,710,800	71,710,800
	A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		55,500,000	3,135,000	58,635,000	54,000,000	8,910,800	62,910,800
	B. Alınan Diğer Krediler						8,800,000	8,800,000
	1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							0
	2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan						8,800,000	8,800,000
	3) Sermaye Benzeri Krediler							0
IV -	FONLAR	(13)	960,068		960,068	1,960,170		1,960,170
V -	ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]	(14)	0	0	0	0	0	0
	A. Bonolar							0
	B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							0
	C. Tahviller							0
VI -	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		6,746,474	6,570,950	13,317,424	7,314,658	5,861,058	13,175,716
	A. Mevduatın		6,746,474	6,570,950	13,317,424	7,001,262	3,741,644	10,742,906
	B. Alınan Kredilerin						667,535	667,535
	C. Diğer					313,396	1,451,879	1,765,275
VII -	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]		0	0	0	0	0	0
	A. Finansal Kiralama Borçları							0
	B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							0
VIII -	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		5,351,260	197,954	5,549,214	4,615,079	148,665	4,763,744
IX -	İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							0
X -	MUHTELİF BORÇLAR	(15)	15,114,847	1,893,375	17,008,222	14,833,513	1,862,208	16,695,721
XI -	KARŞILIKLAR		58,190,080	0	58,190,080	55,012,493	0	55,012,493
	A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		34,072,890		34,072,890	30,871,309		30,871,309
	B. Genel Kredi Karşılıkları		3,674,365		3,674,365	4,073,751		4,073,751
	C. Vergi Karşılığı		1,364,413		1,364,413	975,887		975,887
	D. Diğer Karşılıklar		19,078,412		19,078,412	19,091,546		19,091,547
XII -	DİĞER PASİFLER	(16)	7,478,498	791,771	8,270,269	9,453,659	506,688	9,960,347
XIII -	ÖZKAYNAKLAR	(17)	52,687,078	0	52,687,078	48,741,121	0	48,741,121
	A. Ödenmiş Sermaye		21,593,074		21,593,074	21,199,117		21,199,117
	1) Nominal Sermaye		50,000,000		50,000,000	50,000,000		50,000,000
	2) Ödenmemiş Sermaye (-)		28,406,926		28,406,926	28,800,883		28,800,883
	B. Kanuni Yedek Akçeler		18,658,919		18,658,919	16,940,496		16,940,496
	1) Kanuni Yedek Akçeler		18,658,919		18,658,919	16,940,496		16,940,496
	2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							0
	3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							0
	C. İhtiyari Yedek Akçeler							0
	D. Yeniden Değerleme Fonları		1,147,473		1,147,473	941,393		941,393
	E. Değerleme Farkları	(18)	11,287,612		11,287,612	9,660,115		9,660,115
	F. Zarar							0
	1) Dönem Zararı							0
	2) Geçmiş Yıl Zararları							0
XIV -	KÂR		182,142,925	0	182,142,925	162,227,356	0	162,227,356
	A. Dönem Kârı		21,633,993		21,633,993	17,184,244		17,184,244
	B. Geçmiş Yıl Kârları		160,508,932		160,508,932	145,043,112		145,043,112
	<b>TOPLAM PASİFLER</b>	(19)	<b>2,200,683,659</b>	<b>789,389,370</b>	<b>2,990,073,029</b>	<b>2,027,217,572</b>	<b>561,124,096</b>	<b>2,588,341,667</b>
	<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(1)						
I -	GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	15,441,589	10,862,427	26,304,016	15,633,375	12,092,426	27,725,801
II -	TAAHHÜTLER	(3)	68,518,485	4,949,787	73,468,272	52,331,985	4,173,219	56,505,204
III -	DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)						0
IV -	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		144,518,081	707,473,376	851,991,457	146,097,690	630,379,750	776,477,440
	<b>TOPLAM</b>		<b>228,478,155</b>	<b>723,285,590</b>	<b>951,763,745</b>	<b>214,063,050</b>	<b>646,645,395</b>	<b>860,708,445</b>

Gülhan Alp (Genel Müdür)

Banu Morali (Başmuhasip)



Doğan Şahali (Başkan)

Turgay Balık (Başkan Yrd)

Eren Adataş (Üye)

Handan Aksoy (Üye)

Ferudun Güven (Üye)

**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**  
**KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ**

Dipnot CARI DÖNEM ÖNCEKİ DÖNEM  
( 31 / 12 / 2013 ) ( 31 / 12 / 2012 )

	(1)	(2)
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>		
A. Kredilerden Alınan Faizler	212,939,321	234,334,309
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	195,784,516	216,269,703
a - Kısa Vadeli Kredilerden	163,325,874	186,227,488
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	157,544,149	181,618,583
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	5,781,725	4,608,905
a - Kısa Vadeli Kredilerden	30,644,928	28,117,146
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21,868,186	19,421,677
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8,776,742	8,695,469
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	1,813,714	1,925,069
C. Bankalardan Alınan Faizler	5,272,357	6,199,796
1) K.K.T.C Merkez Bankasından	9,149,098	5,637,022
2) Yurtiçi Bankalardan	6,371,482	3,307,383
3) Yurtdışı Bankalardan		
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2,777,616	2,329,639
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden	2,161,976	5,433,127
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	1,788,411	1,949,748
E. Diğer Faiz Gelirleri	373,565	3,483,379
(3)	571,374	794,661
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>		
A. Mevduata Verilen Faizler	163,641,575	161,233,247
1) Tasarruf Mevduatına	136,387,054	136,030,213
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına	110,599,669	113,203,439
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına	4,369,670	3,012,143
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	19,047,058	17,769,780
5) Bankalar Mevduatına	33,363	30,331
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler	2,337,294	2,014,520
1) Tasarruf Mevduatına	23,488,091	20,347,785
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına	19,801,432	17,332,574
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına	556,185	613,429
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	2,103,409	1,676,693
5) Bankalar Mevduatına	476,356	498,193
6) Altın Depo Hesaplarına	550,709	226,896
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler	111,480	456,577
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3,571,603	4,233,858
1) K.K.T.C Merkez Bankasına	3,525,833	3,538,838
2) Yurtiçi Bankalara		
3) Yurtdışı Bankalara		
4) Diğer Kuruluşlara	45,770	695,020
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		
F. Diğer Faiz Giderleri	83,347	164,814
(3)	83,347	164,814
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>	49,297,746	73,101,062
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>		
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	93,294,739	43,542,793
1) Nakdi Kredilerden	7,711,977	8,439,834
2) Gayri Nakdi Kredilerden	2,143,982	2,336,726
3) Diğer	223,852	263,642
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	5,344,143	5,839,466
C. Kambiyo Kârları		
D. İştrakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)	74,375,882	23,538,184
E. Olağanüstü Gelirler	886,329	
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		
(3)	10,320,551	11,564,775
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>		
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	118,383,636	97,527,927
1) Nakdi Kredilere Verilen	900,946	698,101
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	177,679	205,832
3) Diğer	723,267	492,269
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		
C. Kambiyo Zararları		
D. Personel Giderleri	51,331,445	30,058,269
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu	31,378,854	29,643,543
F. Kira Giderleri	3,811,794	2,218,369
G. Amortisman Giderleri	349,994	295,798
H. Vergi ve Harçlar	1,526,076	1,300,604
I. Olağanüstü Giderler	206,569	222,853
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		
K. Diğer Provizyonlar	3,100,026	8,941,738
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	2,106,027	851,140
(2)	23,671,905	23,297,512
(3)	23,671,905	23,297,512
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>	-25,088,897	-53,985,134
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>	24,208,849	19,115,928
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>	2,574,856	1,931,684
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>	21,633,993	17,184,244

Gülhan Alp (Genel Müdür)

Banu Morali (Başmuhasip)



Doğan Şahali (Başkan)

Turgay Balık (Başkan Yrd.)

Ali Adatas (Üye)

Handan Aksoy (Üye)

Ferudun Güven (Üye)

## I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

#### (1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

Bilanço Banka Yönetim Kurulunca 09.05.2014 tarihinde onaylanmıştır.

#### (2) Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

##### A) Bankaca Uygulanan Temel Muhasebe Politikaları

##### a) MUHASEBE İLKELERİ

1) Hesaplar, bağlı ortaklıklar hariç mal oluş bedeli ( Historical Cost convention ) esasına göre, bağlı ortaklıklar ise özkaynaklar yöntemine göre tanzim edilmiştir.

2) Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Bina	%4-20
Döşeme ve demirbaşlar	%10-25
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	%10-33.33
Taşıtlar	%15
Özel maliyet bedelleri	%20

3) KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğinde belirtilen donuk alacaklar haricindeki hesapların tümü tahakkuk prensibine göre tanzim edilmiştir.

4) Banka, Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 7(4)'üncü maddesi uyarınca zarar niteliğindeki krediler için teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacak tutarının tamamı kadar özel karşılık ayırmıştır.

##### b) YABANCI PARA İŞLEMLERİ

Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, Bankanın Takipdeki Alacaklar dışında KKTC dahilinde ve haricindeki yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri 31 Aralık 2013 tarihindeki Cari Gişe Döviz Alış Kurundan hesaplara intikal ettirilmiştir. Yabancı para olarak takip edilen Takipdeki Alacaklar ise donuk alacak kapsamına alındığı tarihteki kurlarla muhasebeleştirilmiştir.

##### B) a) BANKANIN HUKUKİ YAPISI

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited Fasıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası tahtinde tescil edilmiş ve bankacılık faaliyetleri açısından 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasasına tabi bir kooperatif kuruluşudur.

b) Bankayı İdare Memurları tarafından yönetmek üzere atanan İdare Memurları için öngörülen sürenin 15 Mart 2012 tarihinde sona ermesi nedeniyle, Kooperatif Şirketler Mukayyidinin görev sürelerinin 2 yıl uzatılmasına ilişkin önerisi 6 Nisan 2012 tarihinde Bakanlar Kurulu tarafından onaylanmıştır.

c) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir.

Bilanço dönemi içerisinde 11/10/2013 tarihinde Bankanın Yönetim Kurulu Başkanı Üstün Turan görevden ayrılmış yerine Yönetim Kurulu Başkanı Zeki Erkut getirilmiştir. Yine 11/10/2013 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeleri Harun Dimililer, Metehan Erel, Mustafa Numan, Hüseyin Barbet ve İsmet Baykur görevlerinden kendi istekleri ile ayrılmış yerlerine Taner

Ekdal, Özker İldeniz, Feridun Güven ve Turgay Balık Yönetim Kurulu Üyeleri olarak göreve getirilmiştir. Yaşar Artam ise 25/10/2013 tarihinde görevinden ayrılmıştır.

Bilanço dönemi dışında 3/4/2014 tarihinde Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Zeki Erkut, Taner Ekdal ve Özker İldeniz görevlerinden kendi istekleri ile ayrılmış ve yerlerine 28/04/2014 tarihinde Doğan Şahali, Eren Adataş ve Handan Aksoy Yönetim Kurulu Üyesi olarak göreve getirilmiştir.

Bilanço dönemi dışında 1/4/2014 tarihinde ise Orhan Bürüncük Krediler Mali Raporlama ve Finanstan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine başlamıştır.

d)Banka Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyelerinin yarısından bir fazlası 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının dördüncü Kısım 15 ve 16. maddelerinde öngörülen niteliklere haizdir.

e)Kooperatif Şirketler Yasası uyarınca atanmış İdare Memurlarından oluşan İdare Heyeti mali raporda Yönetim Kurulu olarak isimlendirilmiştir.

f)Bankanın dış denetçileri KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan Erdal&Co. Chartered Accountants kuruluşudur.

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

**(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır.**

Bankaca muhasebenin temel varsayımları kavramlarına uyulmaktadır

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

Değişiklik yapılmadı

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

#### - Menkul Değerler Cüzdanı

Bankaya ait menkul değerler elde etme maliyetinden veya kesinleşmiş olan değer azalışları dikkate alınarak değerlendirilmiş, ancak menkul değerlerin alımında ödenen prim veya alınan iskonto tahakkuk esasına göre hesaplanarak elde etme maliyetine dahil edilmiştir.

Menkul Değerler Cüzdanında bulunan tahvil ve bono portföyü aşağıda belirtildiği gibidir.

	2013 (TL)	2012 (TL)
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri (Azami 1 yıl vadeli)	45,482,324	40,828,961
TC Hazine Bonoları - Devlet İç Borçlanma Senetleri (Azami 1 yıl vadeli)	0	4,067,383
<b>TOPLAM</b>	<b>45,482,324</b>	<b>44,896,344</b>

- KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri herhangi bir borsada kayıtlı olmayıp bankalarca taahhütlerinin %2'si oranında yasal olarak alınmaları zorunludur.
- TC Hazine Bonoları İstanbul Menkul Kıymetler Borsasına kayıtlıdır.

#### - İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler

- Bankanın tek mali bağlı ortaklığı olan Şeker Sigorta (Kıbrıs) Ltd ve mali olmayan bağlı ortaklıkları Süt Koop, Yem Koop ve Zirai Makine Koop'un iştirak değerleri özkaynak metoduna göre değerlendirmeye tabi tutulmuştur..

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

Doğrusal Amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yöntemde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Banka yabancı para aktif pasif yönetimini pozisyon, kur, fiyat, likidite, vade riskleri ve Bankalar Yasasında belirtilen döviz cinslerine göre bulundurulması gereken pozisyon sınırlarını dikkate alarak yapmaktadır. 1998 yılında Devlet kefaletine haiz TP bir miktar kredinin ABD Dolarına çevrilmesi nedeniyle Banka ABD Dolarında açık pozisyon taşımaktadır.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	2.0900.-TL	1.7600.-TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 2.1200.-TL	1.7750.-TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 2.1400.-TL	1.7750.-TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 2.0800.-TL	1.7750.-TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 2.0700.-TL	1.7750.-TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 2.0700.-TL	1.7780.-TL
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	3.5100.-TL	2.866.-TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3.5000.-TL	2.8770.-TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3.5400.-TL	2.8770.-TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3.4200.-TL	2.8770.-TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3.3800.-TL	2.8820.-TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	... 3.3900.-TL	2.8760.-TL

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

Cari Dönem: 31/12/2013

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	29,023,661	13,714,982	5,890,579
Menkuller	12,632,721	9,279,300	2,470,254
Gayri Menkuller	12,132,192	2,973,714	2,873,090
Özel Maliyet Bedeli	2,772,512	1,461,968	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,486,236	-0-	547,235

Önceki Dönem: 31/12/2012

	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	28,062,599	12,235,662	7,417,062
Menkuller	11,692,081	8,414,962	2,692,737
Gayri Menkuller	11,931,328	2,713,921	4,035,046
Özel Maliyet Bedeli	2,050,743	1,106,779	
Elden Çıkarılacak Kıymetler	2,387,876	-0-	689,279

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.

Yoktur

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

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

Yoktur

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

Yoktur

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

Yoktur

**(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:**

**a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;**

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağırlıklı Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>				
Nakit Değerler	12,548,147	300,559		
Merkez Bankasından Alacaklar	446,725,948			
Bankalararası Para Piy. İşl. Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar		144,973,654		31,743,516
Menkul Değerler Cüzdanı	45,482,324			
Mevduat Yasal Karşılıkları	198,090,366			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	1,753,066,052	0	82,154,378	220,688,238
Takipteki Alacaklar				5,297,768
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	1,370,919	214,412	64,164	178,759
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				10,048,319
Bağlı Menkul Değerler	1,455,424			3,202
Elden Çıkarılacak Kıymetler				1,486,236
Sabit Kıymetler				12,511,899
Diğer Aktifler	2,777,150			859,515
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>				
Teminat Mektupları	15,022,490	23,657	9,560,105	751,384
Akreditifler		476,005		
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler		470,376		
Taahhütler	3,423,097		865,745	14,080,351
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				12
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>2,479,961,917</b>	<b>146,458,663</b>	<b>92,644,392</b>	<b>297,649,199</b>
<b>Piyasa Riski ve Operasyonel Riske Esas Tutar</b>				<b>377,763,000</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>29,291,732</b>	<b>46,322,196</b>	<b>675,412,199</b>

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1-ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>220,916,242</b>	<b>199,260,545</b>
a.Ödenmiş Sermaye	21,593,074	21,199,117
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	18,658,919	16,940,496
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	182,142,925	162,227,356
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
<b>2-KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>25,748,878</b>	<b>24,314,687</b>
a.Genel Karşılık	3,674,365	4,073,751
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	1,147,473	941,393
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	9,639,428	9,639,428
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	11,287,612	9,660,115
<b>3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)</b>	<b>246,665,120</b>	<b>223,575,232</b>
<b>4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)</b>	<b>240,476,654</b>	<b>215,955,407</b>
<b>5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI</b>	<b>18,032,080</b>	<b>28,704,472</b>
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	8,361,449	7,570,498
b.Özel Maliyet Bedelleri	1,310,544	943,964
c.İlk Tesis Giderleri	0	
d.Peşin Ödenmiş Giderler	168,132	162,460
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark	0	
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve kredilerdeki limit aşımaları	8,191,955	20,027,550
<b>6-ÖZKAYNAK</b>	<b>223,923,250</b>	<b>188,357,359</b>

**c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;**

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	751,026,127	668,218,726
Özkaynak	223,923,250	188,357,359
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	%29.82	%28,19

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

- K.T.Kooperatif Merkez Bankası Ltd. Kooperatif Şirketler Yasası Fesil 114 tahdinde tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi bir şirkettir.
- Bankanın sermaye yapısı ve %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu III(17)(e)'de belirtilmiştir.



- c) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
- d) Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir. Meydana gelen değişiklikler Dipnot I (2) B c' de belirtilmiştir.
- e) Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının öngördüğü şekildedir.
- f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.
- g) Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilgimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- h) Krediler hesabında Karşılıklar Tebliği gereği Takipteki Alacaklar hesaplarında izlenmesi gereken 1,304,634 TL tutarında krediler tesbit edilmiştir. Ayrıca Yönetim Kurulu kararı ile gerilikleri vade içi ve vade sonlarına ertelenen 15,756,199 TL tutarında krediler mevcuttur.
- i) Özkaynaklar Yöntemi ile değerlendirilmiş olan 4 Bağlı Ortaklıkların 3 tanesinin mali tablolarının bağımsız denetim raporları görülmüştür. Denetlenmiş olan Bağlı Ortaklığın denetimi tarafımızdan yapılmamıştır.
- j) Bankanın bir kamu kurumuna vermiş olduğu kredi; 39/2001 sayılı Bankalar Yasası gereği verebileceği kredi limitini aşmıştır.
- k) Bankanın Sabit Kıymetler hesabında izlenen yurtdışındaki Banka Binası,kayıtlarda İngiliz Sterlini (GBP) cinsinden takip edildiğinden yıl sonu evaluasyona tabi tutulmuş ve 206,080 TL tutarında artış yeniden değerlendirme fonuna aktarılmıştır.
- l) i) İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi 3/4/2014 tarihinde bu görevinden kendi isteği ile ayrılmış ve Yönetim Kurulu tarafından yerine henüz atama yapılmamıştır.

Banka İç Sistemlerini İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

#### ii) İç Denetim

İç Denetim Birimi yapılandırılması ve tebliğe uygun olarak faaliyet göstermesi için çalışmalar devam etmektedir. Tebliğe uygun olarak planlanmış,gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

- Banka kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması Merkez Bankasına raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izledi ve değerlendirdi.

#### iii) Uyum

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

#### iv) İç Kontrol

Tebliğin öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistem Birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçüğü, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanması için çalışmalar devam etmektedir.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınma çalışmaları devam etmektedir.
- Banka Takipteki Alacakların takibini şubeler vasıtası ile yapmaktadır.

#### v) Risk Yönetimi

Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları yerine getirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.  
Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir.

## **II- İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

39/2001 sayılı Bankalar Yasası uyarınca 12 Ağustos 2008 tarihli “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” hükümleri kapsamında kurulan iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve uyum birimlerinden oluşan iç sistemler, Bankanın faaliyetlerinin çeşitliliği ile uyumlu ve değişen koşullara cevap verebilecek nitelikte yapılandırılmıştır.

Bu yapılanma, bankacılık faaliyetlerinin, üst yönetim tarafından belirlenmiş olan stratejilere uyumlu bir şekilde sürdürülmesini, güvenilir mali ve idari raporlamaların yapılmasını ve Bankanın itibarını olumsuz etkileyecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesini, izlenmesini ve kontrolünü amaçlamaktadır.

İlgili Tebliğin 4.maddesinin 2.fıkrasına istinaden Banka Yönetim Kurulu Üye Özker İldeniz’i İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atamıştır. İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Özker İldeniz 3/4/2014 tarihinde bu görevinden kendi isteği ile ayrılmıştır. Yönetim Kurulu tarafından yerine henüz atama yapılmamıştır.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin atanmasını müteakiben İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi, İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi yönetmelikleri hazırlanmış ve İç Sistemler birim sorumluları Yönetim Kurulu kararı ile atanmıştır.

İç Denetim Birimi Sorumlusu: Mustafa Atagül  
Risk Yönetimi Birimi Sorumlusu: Hasan Uysal  
İç Kontrol Birimi Sorumlusu: Canan Özkıran  
Uyum Birimi Sorumlusu: Özlem Alemdar Aksu

Birim sorumluları ilgili tebliğde belirtilen niteliklere haizdirler. İç Sistem Birim sorumluları tarafından yapılan, yapılmakta olan ve yapılması planlanan faaliyetlerle ilgili hazırlanmış olan raporlar, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi tarafından tebliğde belirtilen süreler dahilinde Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

### **İç Denetim Sisteminin İşleyişi**

Banka İç Denetim Birimi 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 15. Maddesinin 3.fıkrası altında düzenlenen “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri” tebliği uyarınca Banka Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Yurtiçi şubeler ile Genel Müdürlük birimleri dahil olmak üzere Banka genelinde yapılan denetimlerin yanı sıra ticari, tarımsal ve bireysel krediler ve ödeme sistemleri denetimleri de gerçekleştirilmiştir. Bu denetimler sonucunda elde edilen bulgular üst yönetime raporlanmakta ve gerekli düzeltmelerin yapılması talep edilmektedir. Dönemsel olarak yapılan rutin denetimler haricinde müşteri kaynaklı şikayetler de değerlendirilmekte ve konu ile ilgili olarak gerekli tedbirler alınmaktadır. 2013 yılı içerisinde yapılan denetimlerde Bankanın sermayesi ve gelirleri üzerinde negatif etki yaratacak önemde herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

Risk kompozisyonundaki değişimleri izleyen ve alınması gereken tedbirler konusunda hazırladıkları raporlarla Banka Üst Yönetimini bilgilendiren müfettişlerimiz periyodik olarak yaptıkları tespit ve öneriler ile Bankanın pazarlama vizyonuna da katkıda bulunmaya çalışmaktadırlar.

Müfettişlerimiz önümüzdeki dönemde de Bankanın belirlenen hedeflere ulaşması için yüksek sorumluluk ve görev bilinci içerisinde çalışmaya, tüm teknolojik imkanlardan faydalanarak Banka için yüksek katma değer yaratma çalışmalarına devam edecektir.

### **İç Kontrol Sisteminin İşleyişi**

Bankada İç Kontrol faaliyetleri, Bankalar Yasası, İç Sistemler Tebliği çerçevesinde Bankanın tüm şubeleri ve genel müdürlük birimlerini ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

Şubelere ilişkin kontrol programları, tüm şubelerin periyodik olarak kontrole tabi tutulmasını sağlayacak şekilde hazırlanmakta ve sistemsel ve diğer eksiklikler tespit edilerek iyileştirme önerilerinde bulunmaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde sürdürülen kontrollerin; her açıdan Bankanın hedefleri ile uyumlu, hızlı ve güncel bir yapıda olmasını sağlamak amacıyla teknolojik gelişmelerle paralel olarak sürekli gözden geçirilmesi ve yenilenmesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

İç Kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik yapılan çalışmalar ve geliştirilen öneriler ile Banka faaliyetlerinin daha sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılmasına önemli katkı sağlanması amaçlanmaktadır.

### **Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi**

Bankanın risk yönetimi faaliyetlerindeki temel yaklaşımı, Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesini ve maruz kalınan veya kalınacak olan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Bankanın risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve likidite riski gibi bilanço risklerini kapsamaktadır. Bu riskler risk matrisleri oluşturulmak suretiyle tanımlanmış ve kontrolleri sağlanmıştır.

Bankanın kur riski ve likidite riskleri risk yönetimi birimi tarafından hazırlanan senaryo analizleri ve stres testleri vasıtasıyla kontrol altında tutulmaya çalışılmaktadır.

Risk yönetimi biriminin faaliyetleri, risk analizlerinin sonuçları ve risk göstergeleri altı aylık periyotlarda Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Bankanın risk yönetim faaliyetleri sonucunda;

- Banka üst yönetimi yıl içerisinde gerek iç gerekse dış mevzuata uyum konusunda gerekli hassasiyeti göstermiştir. Bunun sonucu olarak KKTC Merkez Bankası kıstaslarına uygun olarak sermaye yeterlilik oranı %29.82 ,disponibilite oranı yaklaşık % 18.83 olarak gerçekleşmiştir.
- Devlet kefaletli kredilerin tahsilatı ile ilgili çalışmalar 2013 yılı süresince devam etmiştir. Banka ve sektörün menfaatleri gereği bahse konu kredilerin belli bir plan dahilinde tahsil edilmesi önem arz etmektedir.

- Kur risk açısından bakıldığında bankanın dolar para birimindeki uzun pozisyonu gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı işlemlerle minimize edilmeye çalışılmaktadır.

Sonuç olarak,İç Sistemler Tebliği gereği kurulan ve/veya yapılandırılan birimlerimiz 2013 yılı içerisinde gerek iç ve dış mevzuat uyumuna gerekse banka faaliyetlerinden doğan risklerin yönetilmesine artan bir hassasiyetle devam etmişlerdir.Bu sayede Bankaya duyulan güven ve itibar artışı banka bilançolarındaki mevduat ve aktif büyüklük rakamlarına pozitif yönde olumlu etki yapmıştır.

### **Uyum Sisteminin İşleyişi**

Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki tebliğ kapsamında Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile ilgili yeni işlemler ve ürünlerin, banka içi politika ve kurallara uyumunun kontrolü Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Banka nezdinde bulunan hesaplar ve bu hesaplara bağlı gerçekleşen işlemler hazırlanan çeşitli raporlarla desteklenerek incelenmiştir.

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası uyarınca Şüpheli İşlem Bildirimleri ve €10,000.- üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimleri ilgili Dairelere yapılmıştır. Banka personelini konu hakkında bilinçlendirmek amacıyla Uyum Programının unsurlarından biri olan eğitimler düzenlenmiştir. Konu ile ilgili gelişmeler düzenlenecek yeni eğitimlerle personele duyurulmaya devam edilecektir.

### III- BİLANÇOYA 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 Tutar	126,792,854	295,134,944	149,483,988	171,678,225
Vadeli Serbest Tutar	-----	-----	-----	-----
Blokeli Tutar	-----	24,798,150	-----	33,947,770
<b>TOPLAM</b>	<b>126,792,854</b>	<b>319,933,094</b>	<b>149,483,988</b>	<b>205,625,995</b>

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	138,169,722	40,008,725	31,743,516	27,216,679
AB Ülkeleri	6,803,406	4,869,383	-----	-----
ABD, Kanada	-----	-----	-----	-----
OECD Ülkeleri*	-----	-----	-----	-----
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-----	-----	-----	-----
Diğer	-----	-----	-----	-----
<b>TOPLAM</b>	<b>144,973,128</b>	<b>44,878,108</b>	<b>31,743,516</b>	<b>27,216,679</b>

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

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

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

## (2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin .....-0-.....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-.....TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti .....-0-.....TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 45,482,324 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	42,290,945	3,191,379	38,148,357	2,680,603
TC Hazine Bonoları *	-----	-----	3,823,711	243,673
TC Devlet Tahvilleri	-----	-----	-----	-----
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-----	-----	-----	-----
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-----	-----	-----	-----
Diğer	-----	-----	-----	-----
<b>TOPLAM</b>	<b>42,290,945</b>	<b>3,191,379</b>	<b>41,972,068</b>	<b>2,924,276</b>

## (3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Bankanın 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				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	13,071,088	11,618,779	23,929,527	12,510,510
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-----	-----	-----	-----
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-----	-----	-----	-----
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	12,838,031	-----	11,576,093	-----

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	3,307,829		80,300	
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri	13,190,984			
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	131,805,255		1,734,005,810	
İhtisas Kredileri	11,410,660			
Fon Kaynaklı Krediler	238,580			
Tüketici Kredileri	115,536,249		5,318,739	
Kredi Kartları	38,785,489		539,967	
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	9,880,761			
<b>TOPLAM</b>	<b>324,155,807</b>		<b>1,739,944,816</b>	

**c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,736,213,831	1,557,648,455
Özel	327,886,792	311,006,953
<b>TOPLAM</b>	<b>2,064,100,623</b>	<b>1,868,655,408</b>

**d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,064,100,623	1,868,655,408
Yurtdışı Krediler	-----	-----
<b>TOPLAM</b>	<b>2,064,100,623</b>	<b>1,868,655,408</b>

**e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13,952,489	17,315,277
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-----	-----
<b>TOPLAM</b>	<b>13,952,489</b>	<b>17,315,277</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 % 87,75 'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı ise 1'dir.

**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 kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 86,38 'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı ise 3'dür.

**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 % 62,84 'dür. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı ise 1'dir.

#### **(4) Takipteki 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 Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,606,284	2,162,181	66,361,336
Dönem İçinde İntikal (+)	5,157,750	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	2,759,968	2,850,228
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-2,759,968	-2,850,228	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-912,120	-454,954	-4,829,923
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	4,091,946	1,616,967	64,381,641
Özel Karşılık (-)	-218,982	-192,163	-64,381,641
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,872,964	1,424,804	0



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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,010,689	547,667	56,275,383
Özel Karşılık (-)	93,596	48,746	56,275,383
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,917,093	498,921	0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,581,950	854,327	58,292,192
Özel Karşılık (-)	73,020	98,563	58,292,192
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,508,930	755,764	0

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	5,865,023	5,865,023
I Grup Teminatl	69,788	69,788
II Grup Teminatl	52,441,199	52,441,199
III Grup Teminatl	5,821,068	5,821,068
IV Grup Teminatl	184,563	184,563

\*Banka,Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 7(4)'üncü maddesi uyarınca zarar niteliğindeki krediler için teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacak tutarının tamamı kadar özel karşılık ayrılmıştır.

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

Mahkeme hükümlerinde belirtilen icra safhası tamamlandıktan sonra bakiye kalan alacaklar için borçlu ve kefillerden alacağın tahsili yönüne gidilmektedir.

**(5) Muhtelif Alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-----	-----
Gayrimenkul Satışından	-----	172,558
Diğer Varlıkların Satışından	-----	-----

**(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;**

a) İştirakler ve bağı ortaklıklar hesabının .....-0-.....TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlenmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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

	İştirakler		Bağı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-----	-----	-----	-----
Sigorta Şirketleri	-----	-----	8,361,449	7,570,498
Finansman Şirketleri	-----	-----	-----	-----
Diğer Mali İştirakler	-----	-----	-----	-----
Mali Olmayan İştirakler ve Bağı Ortaklıklar	-----	-----	10,048,319	9,291,966

c) İştirakler ve Bağı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı/Zararı	Son Bilanço Değeri
Şeker Sigorta (Kıbrıs) Ltd	Lefkoşa	%100	%100	1,151,282	8,361,449
Süt Koop	Lefkoşa	%79,41	%100	1,841,618	-----
Yem Koop	Gönyeli	%97.78	%100	1,288,697	9,177,931
Zirai Makine Koop	Lefkoşa	%97.78	%100	-129,665	870,388
Vaka Ltd	Lefkoşa	%40	%40		-----
Ada Havacılık ve Taşımacılık AŞ	Lefkoşa	%15	%15		-----

d) Borsaya kote edilen İştirakler; Yoktur

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

e) Borsaya kote edilen Bağı Ortaklıklar; Yoktur

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	-----	-----
Bağı Ortaklıklar	1,674,091	4,108,117

**g) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları;**

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
<b>ALACAKLAR</b>		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)		13,952,489
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)		
-Muhtelif Alacaklar		
<b>BORÇLAR</b>		
-Mevduat	3,508,531	289,280
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

**(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri	-----	-----
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	1,455,424	3,953,930
3- Diğer	3,202	15,678,290
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-----	-----
<b>TOPLAM</b>	1,458,626	19,632,220

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

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	13,982,071	862,409	10,830,243	25,674,723
Birikmiş Amortisman(-)	3,820,699	748,027	7,666,936	12,235,662
Net Defter Değeri	10,161,372	114,382	3,163,307	13,439,061
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri*	10,161,372	114,382	3,163,307	13,439,061
İktisap Edilenler**	721,770	98,221	885,454	1,705,445
Elden Çıkarılanlar(-)		26,242	22,581	48,823
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	620,200	27,444	831,676	1,479,320
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (+)	206,080			206,080
Kapanış Net Defter Değeri	10,469,022	158,917	3,194,504	13,822,443

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 1,486,236 TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

Aşmıyor

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

Bankanın 2013 yılında peşin ödenmiş giderler tutarı 168,132 TL'dir. Bu tutar sigorta giderlerinden oluşmaktadır.

Banka Kurumlar Vergisine tabidir. Banka fonları üzerinden dönem içinde sağladığı faiz gelirleri üzerinden peşin vergi stopajı tevkifatı yapılmaktadır.

Bankanın 2013 yılında stopaj yolu ile ödediği vergi dökümü aşağıda belirtilmiştir.

1. KKTC'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler, kira gelirleri ve açikartırma ile satın alınan gayrimenkuller üzerinden tevkifatı yapılan ve KKTC Gelir ve Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi **1,544,559 TL**
  2. Türkiye'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler üzerinden tevkifatı yapılan ve TC'de ilgili Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi **260,060 TL**,
- olmak üzere toplam **1,804,619 TL** stopaj yolu ile peşin vergi ödenmiştir.

## ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### (10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

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

#### Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	58,248,335		1,124,232,342	7,793,246	327,785	8,750,742	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	108,405,636		476,932,221	8,183,677	270,902	1,746,271	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	14,803,292		396,308,060	15,260,400	11,579,000	164,659,168	
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	13,704,144		67,380,766	4,010,575	2,074,425	22,343,671	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	157,937		3,332,167	13,113	7,043	6,021	
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.							
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	497,188		4,540,688	346,161	141,144	4,463,012	
4) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.(Döviz)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
Yurt İçi Bankalar	1,397,410		69,940,783				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>197,213,942</b>		<b>2,142,667,027</b>	<b>35,607,172</b>	<b>14,400,299</b>	<b>201,968,885</b>	

#### Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçine Yerleşik K.</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	57,149,816		1,060,816,873	8,200,485	267,364	10,214,625	
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	100,434,545		386,020,036	8,361,461	337,862	3,390,058	
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	14,664,121		286,557,996	13,070,236	9,613,904	122,205,072	
4) Res.,Tic. Ve Diğ.Kur.Mevduatı (Döviz)	10,901,143		50,859,506	3,770,958	2,513,473	11,979,904	
<b>Yurtdışına Yerleşik K.</b>							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.							
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)							
4) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.(Döviz)							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
Yurt İçi Bankalar	1,250,276		37,560,555				
Yurt Dışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>184,399,901</b>		<b>1,821,814,966</b>	<b>33,403,140</b>	<b>12,732,603</b>	<b>147,789,659</b>	

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

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	1,202,568,695	612,597,613	1,136,246,045	446,111,286
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	194,790,019	15,980,244	182,422,158	10,831,074
<b>TOPLAM</b>	<b>1,397,358,714</b>	<b>628,577,857</b>	<b>1,318,668,203</b>	<b>456,942,360</b>

**(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-----	-----	-----	-----
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-----	-----	-----	-----
Gerçek Kişiler	0	1,455,424	300,000	3,653,930
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-----	-----	-----	-----
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-----	-----	-----	-----
Gerçek Kişiler	-----	-----	-----	-----

**(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	55,500,000	3,135,000	54,000,000	8,910,800
Orta ve Uzun Vadeli	-----	0	-----	8,800,000

Alınan kredilerin tümü Bankalar arası Para Piyasasından alınan borçlardan oluşmaktadır.

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

**(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;**

**a) Cari Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
**Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-----	461,902	%5	-----	-----	-----	461,902	-----
-----	498,166	%12	-----	-----	-----	498,166	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**b) Önceki Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
**Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-----	1,496,658	%5	-----	-----	-----	1,496,658	-----
-----	463,512	%12	-----	-----	-----	463,512	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**(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	TP	Diğer
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

**b) Önceki Dönem**

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

**(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur.**

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

**b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.**

Alınan nakdi teminat yoktur.

**(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. Aşmıyor.**

**(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;**

**a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	21,593,074	21,199,117
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
Değişken kayıtlı sermaye sistemi	21,593,074	50,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
1.1.13-31.12.13	393,957	393,957	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----

Banka ana sözleşme ve tüzüğü gereği bankadan kredi kullanacak olan müşteriler bankaya üye olmak zorundadırlar. Bu kural uyarınca kredi müşterilerine satılan sehim bedelleri o yılki direkt sermaye artırımını olarak ödenmiş sermayeye ilave edilmektedir.

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
-----	-----	-----	-----	-----

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----	-----



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

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

İmtiyazlı hisse senedi yoktur. Kooperatifler Yasasına göre 1 hissedar kooperatifin azami %20'lik hissesini satın alabilir. Her hisse 1 oyu temsil eder.

**(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	11,287,612	-----	9,660,115	-----
Bağlı Menkul Kıymetlerden	-----	-----	-----	-----

**(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,**

Banka likidite risklerine karşı gerekli tedbirleri almaktadır. Vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için hertürlü kaynak hazır tutulmakta ve disponibilitate ile likidite rasyoları etkin şekilde takip edilmektedir.

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

Banka, ekonomideki volatileden kaynaklanan faiz oranlarındaki değişikliklerin faizden etkilenebilen aktif ve pasiflerdeki dengelerin korunabilmesi açısından iç denetim ve aktif pasif yönetim grubumuzca etkin bir şekilde yönetilmektedir.

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

Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının finanse edildiği esas kaynaklar mevduatlardır.

**d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;**

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Cari Dönem</b>						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	459,574,654					459,574,654
Bankalardan Alacaklar	31,160,033	145,557,137				176,717,170
Menkul Değerler	45,482,324					45,482,324
Krediler	1,875,089,582	4,135,585	46,830,094	12,536,216	125,509,146	2,064,100,623
Bağlı Menkul Değerler	491,559				967,067	1,458,626
Diğer Varlıklar *	3,804,797					242,739,632
Toplam Varlıklar	2,415,602,949	149,692,722	46,830,094	12,536,216	126,476,213	2,990,073,029
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1,397,411	29,996,418	4,533,844	35,410,520		71,338,193
Diğer Mevduat	619,903,033	1,706,863,376	58,381,279	116,709,232	18,662,212	2,520,519,132
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	58,635,000					58,635,000
İhraç Edilen Menkul						
Muhtelif Borçlar	17,008,222					17,008,222
Diğer Yükümlülükler **	86,918,523	2,033	9,403	53,833	758,687	322,572,482
Toplam Yükümlülükler	783,862,189	1,736,861,827	62,924,526	152,173,585	19,420,899	2,990,073,029
Net Likidite Açığı	1,631,740,760	-1,587,169,105	-16,094,432	-139,637,369	107,055,314	0
<b>Önceki Dönem</b>						
Toplam Aktifler	2,183,449,934	35,239,414	13,947,946	11,739,704	133,522,952	2,588,341,667
Toplam Yükümlülükler	761,499,481	1,457,607,693	44,080,484	93,724,503	20,461,030	2,588,341,667
Net Likidite Açığı	1,421,950,453	-1,422,368,279	-30,132,538	-81,984,799	113,061,922	0

\* Takipteki alacaklar(net),faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları,mevduat yasal karşılıklar,iştirakler - bağlı ortaklıklar ,elden çıkarılacak kıymetler ve sabit kıymetler tutarları tasnife tabi tutulmamış ,yalnızca diğer varlıklar toplamına dahil edilmiştir.

\*\* Özkaynaklar tutarı tasnife tabi tutulmamış ,yalnızca diğer yükümlülükler toplamına dahil edilmiştir.

**e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar verilmelidir**

Belirtilmesine gerek duyulan başka bir husus yoktur.

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

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

Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaştığı alan yurtiçi iş hacmindeki büyüme sebebiyle müşterilere verilen teminat mektuplarıdır.

#### (2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-----	-----
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-----	-----
Diğer Gayrinakdi Krediler	26,304,016	27,725,801
<b>TOPLAM</b>	<b>26,304,016</b>	<b>27,725,801</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	15,330,147	10,027,488	15,479,089	9,401,986
Aval ve Kabul Kredileri	111,442	358,934	154,286	310,424
Akreditifler	0	476,005	0	2,380,016
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
<b>TOPLAM</b>	<b>15,441,589</b>	<b>10,862,427</b>	<b>15,633,375</b>	<b>12,092,426</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	73,468,272	56,505,204
Cayılabilir Taahhütler	-----	-----
<b>TOPLAM</b>	<b>73,468,272</b>	<b>56,505,204</b>

#### (4) Döviz ve Faiz Haddi İle İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler;

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

**IV- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,136,856	2,194,722
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	5,301

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	945,234	751,793
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara 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 faiz tutarı;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,553	109,927	116,283	340,294

(2) Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,100,026	8,941,738
Teminatsız	2,237,896	3,258,073
Diğer Gruplar	862,130	5,683,665
Genel Karşılık Giderleri	1,979,241	851,140
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-----	-----
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	126,786	-----
Diğer	-----	-----

(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.

			2013	2012
			TL	TL
<b>I. Diğer Faiz Dışı Gelirler</b>				
Özel Karşılık	Provizyon		1,312,175	1,413,202
Genel Karşılık	Provizyon		2,382,970	1,265,678
Gelirleri				

			2013	2012
			TL	TL
<b>II. Diğer Faiz Dışı Giderler</b>				
Tasarruf Fonu	Mevduatı	Sigorta	16,729,651	14,991,830

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

Vergi öncesi net kar

Vergi öncesi net kar, şüpheli hesaplar provizyonu, amortisman, personel giderleri, kira giderleri ve aşağıdaki masraflar tenzil edildikten sonra gösterilmiştir.

		2013	2012
		(TL)	(TL)
Yönetim Kurulu		1,278	1,388
Tahsisatları			
Dış Denetçi Ücretleri *		55,854	52,200
Hukuk Müşavirliği		70,011	60,568
		<b>127,143</b>	<b>114,156</b>

\*Dış Denetçi Ücretlerinde yer alan tutar KDV dahil provizyonu içermektedir.

(2) Bankanın 31.12.2013 tarihinde kredi portföyünde bulunan toplam alacakları 2,134,191,177 TL'dir. Bu miktarın 1,727,251,360 TL'lik kısmı Devlet garantisi altındadır.

Geriye kalan 406,939,817 TL'lik kredinin 70,090,554.-TL'lik kısmı takipteki alacaklardan oluşmaktadır. Bu alacaklar için karşılıklar tebliği kurallarına uygun olarak ayrılan karşılık miktarı 64,792,786.-TL'dir. Bu miktar takipteki alacakların % 92,44'lik kısmını oluşturmaktadır.

(3) Bankacılık faaliyetlerinden vergi öncesi 24,208,849.-TL kar sağlanmıştır.



**Nakit akım tablosu(Ek mali tablo)**  
**NAKİT AKIM TABLOSU**

	CARİ DÖNEM 31/12/2013	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012
<b>I-Bankacılık ve Ticari Operasyonlara(Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	212,939,321	234,334,308
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-163,641,575	-161,233,247
Alınan Temettüleri	886,329	
Alınan Ücret ve Komisyonlar	7,711,977	8,439,834
Elde Edilen Diğer Gelirler	10,320,551	11,564,775
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-31,378,854	-29,643,543
Ödenen Vergiler	-206,569	-222,853
*Tahsilat konusu Diğer Kalemler(_____)		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler(_____)	-38,041,624	-39,534,946
.....		
<b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim</b>		
<b>Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>-1,410,444</b>	<b>23,704,328</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:</b>		
<b><u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/ Azalış:</u></b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net(Artış)/Azalış	-585,980	19,874,718
Bankalar Hesabındaki Net(Artış)/Azalış	-196,236,681	-72,509,883
Kredilerdeki Net(Artış)/Azalış	-196,404,480	-138,693,165
Diğer Aktiflerdeki Net(Artış)/Azalış	-8,930,609	-11,019,382
<b><u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:</u></b>		
Mevduattaki Net Artış/(Azalış)	391,717,056	152,591,386
Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)	-13,075,800	31,028,700
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/(Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/(Azalış)	-771,419	485,023
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>-25,698,357</b>	<b>5,461,725</b>
<b>II-Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkulier	-1,705,445	-456,992
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkulier	48,823	246,421
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri (2012 yılı amortisman bedeli)	1,479,320	1,054,182
Diğer Nakit Çıktıları(_____)		
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>-177,302</b>	<b>843,611</b>
<b>III-Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları (2012 Yılı Ödenmiş Sermaye Artışı)	393,957	710,128
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri(31/12/2012Yılı Yeniden Değerleme Artışları(Net))	1,674,091	4,108,117
Diğer Nakit Çıktıları(_____)	-46,593	
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>2,021,455</b>	<b>4,818,245</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	23,044,436	-6,520,083
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış</b>	<b>-809,769</b>	<b>4,603,498</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	13,658,475	9,054,977
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>12,848,706</b>	<b>13,658,475</b>

Kar dağıtım tablosu (Ek mali tablo)

KAR DAĞITIM TABLOSU

**A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI**

	CARİ DÖNEM 31/12/2013	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2012
1. DÖNEM KARI	24,208,849	19,115,928
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi(Gelir Vergisi)	-1,202,466	-816,894
-Gelir Vergisi Kesintisi	-161,948	-158,993
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-1,210,442	-955,796
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>21,633,993</b>	<b>17,184,245</b>
3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)		
4.YASAL YEDEK AKÇE(-)	2,163,399	1,718,424
5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)		
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI</b>	<b>19,470,593</b>	<b>15,465,821</b>
6.ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ(-)		
-Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
-İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7.PERSONELE TEMETTÜ(-)		
8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ(-)		
9.ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ(-)		
-Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
-İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11.STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12.OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	-19,470,593	-15,465,821
13.DİĞER YEDEKLER (Genel kurul kararıyla ayrılan)		
14.ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		

**B. YEDEKLERDEN DAĞITIM**

1.DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3.ORTAKLARA PAY (-)		
-Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
-İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4.PERSONELE PAY (-)		
5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		

**C.HİSSE BAŞINA KAR**

1.ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	_____(%_)	_____(%_)
2.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	_____(%_)	_____(%_)

**D.HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**

1.ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	_____(%_)	_____(%_)
2.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)	_____(%_)	_____(%_)