

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**

(Y.Ş. 0001)

2013 MALİ YILI HESAPLARI

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ

2013 MALİ YILI HESAPLARI

İÇİNDEKİLER

| | <u>Sayfa</u> |
|--|--------------|
| DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU | 1 |
| DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI | 2 |
| ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER | 3 |
| BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU | 4-5 |
| 31 ARALIK 2013 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO | 6-7 |
| 2013 YILI KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR HESABI | 8 |
| 2013 YILI DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | |
| BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | 9-17 |
| İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | 18-22 |
| BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | |
| AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | 23-31 |
| PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | 32-38 |
| NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | 39-40 |
| 2013 YILI KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR | 41-45 |
| EK MALİ TABLOLAR | |
| 2013 YILI ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU | 46 |
| 2013 YILI NAKİT AKIM TABLOSU | 47 |
| 2013 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU | 48 |
| VERGİ HESAPLAMASI | 49 |

DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU

Direktörler Kurulu, Banka'nın 01 Ocak 2013 – 31 Aralık 2013 faaliyet dönemine ait mali tablolarını murakabe raporu ile beraber, hissedarların bilgi ve incelemesine sunar.

BANKA'NIN FAALİYETİ

Türkiye Cumhuriyeti yasaları altında kurulmuş sınırlı sorumlu bir şirket olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ("Banka"), Kıbrıs'ta 21 Şubat 1955 tarihinde, Fasıl 113 Şirketler Yasası'nın 346'ıncı Maddesi altında bir yabancı şirket olarak tescil edilmiş ve faaliyete başlamıştır. 1 Ekim 1974 tarihinde kurulan Otonom Kıbrıs Türk Yönetimi'nin 22 Ekim 1974 tarihli ve 5754 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile, Banka YŞ 0001 kayıt numarası altında yeniden tescil edilmiştir.

FAALİYET SONUÇLARI

Banka'nın 01 Ocak 2013 - 31 Aralık 2013 dönemi faaliyet sonuçları sayfa 8'de özetlenmiştir. Banka bu dönemde 34,160.965 TL (2012 – 34,379,848 TL) vergi sonrası kâr elde etmiştir.

DİREKTÖRLER KURULU

Şirket'in Direktörler Kurulu aşağıdaki gibidir:

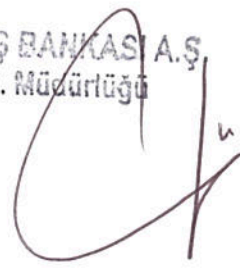
| | | |
|--|---|--|
| H. Ersin Özince Y. Kurulu Başkanı | Fusun Tümsavaş Y. Kurulu Başkan Vekili | Adnan Bali Y. Kurulu Üyesi ve Genel Müdür |
| Prof. Dr. Savaş Taşkent Y. Kurulu Üyesi | Hasan Koçhan Y. Kurulu Üyesi | Murat Vulkan Y. Kurulu Üyesi |
| Aynur Dülger Ataklı Y. Kurulu Üyesi | M. Mete Başol Y. Kurulu Üyesi | Mustafa Kıcalıoğlu Y. Kurulu Üyesi |
| Hüseyin Yalçın Y. Kurulu Üyesi | | Aysel Tacer Y. Kurulu Üyesi |

MURAKİPLAR

Şirket'in murakipları olan Tatar & Co. göreve devam etme arzusunı belirtmişlerdir.

Yönetim Kurulu emriyle,


KAAN TOKAT
KKTC Müdürü
21 Mart 2014


TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
K.K.T.C. Müdürlüğü

DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Şirketler Yasası, direktörlere her mali yıl için şirketin kâr ve zararını ve mali yıl sonunda mali durumunu, gerçek ve makul (true and fair) bir şekilde gösteren mali tablolar (hesaplar) hazırlamak görevini yüklemektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında direktörlerin aşağıdaki hususlara uymaları gerekmektedir:

- Uygun muhasebe ilkeleri tespit edip onları tutarlı bir şekilde uygulamak;
- Aldıkları kararlarda ve yaptıkları tahminlerde makul ve basiretli olmak;
- İlgili muhasebe standartlarına uyulduğunu belirtmek ve uyulmayan önemli hallerde, bu hususu mali tablolarda açıklamak ve izah etmek;
- Şirket'in işine devam edeceği varsayımının uygun olmayacağı haller dışında, mali tabloları devamlılık ilkesine (going concern) göre hazırlamak.

Direktörler, Şirket'in mali durumunu, herhangi bir zamanda, gerçek ve makul bir şekilde gösterecek, ve mali tabloların Şirketler Yasası'na (Fasıl 113) uygun olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler, ayrıca, Şirket'in aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul ve her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
K.K.T.C. Müdürlüğü


KAAN TOKAT
KKTC MÜDÜRÜ


OGÜN GÜNER
KKTC MÜDÜR YARDIMCISI

21 Mart 2014

ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

| | |
|------------------|-----------------------|
| Kaan Tokat | KKTC Müdürü |
| Ogün Güner | KKTC Müdür Yardımcısı |
| Bircan Bozkurt | KKTC Müdür Yardımcısı |
| Bülent Efehan | Şube Müdürü |
| Salih Safa | Şube Müdürü |
| Şenol Şenyiğit | Şube Müdürü |
| Mustafa Kaymak | Şube Müdürü |
| Kâmil Sözen | Şube Müdürü |
| Mustafa Yorulmaz | Şube Müdürü |
| Mustafa Zaim | Şube Müdürü |
| Nevzat Özkunt | Şube Müdürü |
| Meryem Elâgöz | Şube Müdürü |
| Yalçın Ertugan | Şube Müdürü |

DIŞ DENETÇİLER

Tatar & Co.
Chartered Accountants

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. HİSSEDARLARINA

Türkiye İş Bankası Kıbrıs Şubeleri'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihli ilişikteki 2012 yılı ile karşılaştırmalı bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait karşılaştırmalı gelir tablosunu, fon akım tablosunu, nakit akım tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve diğer dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz.

BANKA YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUKLARI

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların KKTC Merkez Bankası tarafından 15 Şubat 2005 tarihinde yayımlanan "Yeniden Düzenlenen Kamuya Açıklanacak Bilanço, Kar/Zarar Cetveli ile Ek Mali Tablolar ve Bunlara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar" hakkındaki yönetmeliğe ve KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere ve hata ya da süistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

YETKİLİ BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNUN SORUMLULUKLARI

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetim çalışmalarımız KKTC Merkez Bankası, 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 34(3) Maddesinin kendisine verdiği yetkiye dayanarak "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ve Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim, finansal tablolardaki miktarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunulması ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla birlikte, amaç iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir.

Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



**39/2001 SAYILI BANKALAR YASI'NIN 34(3) MADDESİ ALTINDA YAYIMLANAN BANKALARDA
BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ
GEREĞİNCE RAPOR**

Türkiye İş Bankası Kıbrıs Şubeleri'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve 1 Ocak 2013 – 31 Aralık 2013 dönemine ait kâr ve zarar tablosu 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasa'nın 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasa'nın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Ayrıca, Mali Rapor'un 10'uncu sayfasında Dipnot 4'de daha detaylı belirtildiği gibi Banka'nın etkin bir denetim sistemine sahip olduğu, iç sistemlerin yeterince kullanıldığı ve oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğu tesbit edilmiştir.


ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 MADDE 156 GEREĞİNCE RAPOR

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlemiş olduğumuz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Mali Tablolar Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde göstermekte ve Şirketler Yasası (Fasıl 113) tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

**TATAR & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS**


**Rüstem Z. Tatar BA FCA FCIS
Sorumlu Ortak**


**Tamer Müftüzade BA FCA
Baş Denetçi Ortak**



**Ahmet Zeki BSc.
Kıdemli Denetçi**

Lefkoşa, 21 Mart 2014



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

| AKTİFLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2013) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) | | |
|--|--------|----------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I- NAKİT DEĞERLER | | 4.899.916 | 3.892.097 | 8.792.013 | 5.737.600 | 2.702.476 | 8.440.076 |
| A. Kasa | | 4.899.916 | - | 4.899.916 | 5.737.600 | - | 5.737.600 |
| B. Efektif Deposu | | - | 3.892.097 | 3.892.097 | - | 2.702.476 | 2.702.476 |
| C. Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| II- BANKALAR | (1) | 169.512.836 | 61.411.319 | 230.924.155 | 187.908.434 | 120.019.012 | 307.927.446 |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası | | 63.022.629 | 45.407.390 | 108.430.019 | 64.769.864 | 23.262.769 | 88.032.633 |
| B. Diğer Bankalar | | 106.490.207 | 16.003.929 | 122.494.136 | 123.138.570 | 96.756.243 | 219.894.813 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | - | - | - | - | - | - |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | 106.490.207 | 16.003.929 | 122.494.136 | 123.138.570 | 96.756.243 | 219.894.813 |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net] | (2) | 7.728.610 | 11.456.596 | 19.185.206 | 6.843.778 | 8.415.394 | 15.259.172 |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| C. Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| D. Diğer Menkul Değerler | | 7.728.610 | 11.456.596 | 19.185.206 | 6.843.778 | 8.415.394 | 15.259.172 |
| IV- KREDİLER | (3) | 392.955.657 | 453.336.417 | 846.292.074 | 264.265.781 | 304.205.055 | 568.470.836 |
| A. Kısa Vadeli | | 98.914.832 | 82.227.582 | 181.142.414 | 70.425.198 | 64.719.110 | 135.144.308 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 294.040.825 | 371.108.835 | 665.149.660 | 193.840.583 | 239.485.945 | 433.326.528 |
| V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net] | (4) | - | - | - | - | - | - |
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| A. Alacaklar [Net] | | - | - | - | - | - | - |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 927.264 | - | 927.264 | 823.876 | - | 823.876 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | 927.264 | - | 927.264 | 823.876 | - | 823.876 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| B. Alacaklar [Net] | | - | - | - | - | - | - |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 2.731.080 | - | 2.731.080 | 1.624.665 | - | 1.624.665 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | 2.731.080 | - | 2.731.080 | 1.624.665 | - | 1.624.665 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| C. Alacaklar [Net] | | - | - | - | - | - | - |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 9.716.530 | - | 9.716.530 | 8.034.310 | - | 8.034.310 |
| 2) Ayrılan Karşılık (-) | | 9.716.530 | - | 9.716.530 | 8.034.310 | - | 8.034.310 |
| VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 2.821.269 | 313.413 | 3.134.682 | 2.115.393 | 247.943 | 2.363.336 |
| A. Kredilerin | | 2.450.750 | 276.561 | 2.727.311 | 1.888.061 | 84.000 | 1.972.061 |
| B. Menkul Değerlerin | | 205.172 | 36.730 | 241.902 | 227.332 | 26.160 | 253.492 |
| C. Diğer | | 165.347 | 122 | 165.469 | - | 137.783 | 137.783 |
| VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] * | | - | - | - | - | - | - |
| A. Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI | (5) | 36.840.783 | 45.379.147 | 82.219.930 | 30.221.008 | 36.774.813 | 66.995.821 |
| IX- MUHTELİF ALACAKLAR | (6) | 79.966 | 16.836 | 96.802 | 121.265 | 580.697 | 701.962 |
| X- İŞTİRAKLER [Net] | (6) | - | - | - | - | - | - |
| A. Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| B. Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net] | (6) | - | - | - | - | - | - |
| A. Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| B. Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net] | (7) | - | - | - | - | - | - |
| A. Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| B. Diğer Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| XIII- SABİT KIYMETLER [Net] | (8) | 6.845.151 | - | 6.845.151 | 6.523.021 | - | 6.523.021 |
| A. Defter Değeri | | 13.891.823 | - | 13.891.823 | 12.757.992 | - | 12.757.992 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | 7.046.672 | - | 7.046.672 | 6.234.971 | - | 6.234.971 |
| XIV- DİĞER AKTİFLER | (9) | 336.049 | - | 336.049 | 1.264.142 | 78.239 | 1.342.381 |
| TOPLAM AKTİFLER | | 622.020.237 | 575.805.825 | 1.197.826.062 | 505.000.422 | 473.023.629 | 978.024.051 |


Kaan Tokat
KKTC Müdürü

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
K.K.T.C. Müdürlüğü


Ogün Güner
KKTC Müdür Yardımcısı


Rüstem Z. Tatar BA FCA FCIS
Sorumlu Ortak



Tatar & Co. Chartered Accountants
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri


Tamer Müftüzade BA FCA
Ortak Baş Denetçi


Ahmet Zeki BSc.
Kıdemli Denetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

| PASİFLER | Dipnot | CARI DÖNEM (31/12/2013) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) | | |
|---|--------|----------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I- MEVDUAT | (10) | 461.047.510 | 504.086.038 | 965.133.548 | 363.023.821 | 407.820.266 | 770.844.087 |
| A. Tasarruf Mevduatı | | 389.898.848 | 427.030.008 | 816.928.856 | 314.685.089 | 355.338.270 | 670.023.359 |
| B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | 1.333.735 | 3.448.195 | 4.781.930 | 1.076.768 | 3.137.750 | 4.214.518 |
| C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 62.298.823 | 71.423.804 | 133.722.627 | 39.902.602 | 45.736.605 | 85.639.207 |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 7.349.798 | 2.067.174 | 9.416.972 | 7.282.149 | 3.559.330 | 10.841.479 |
| E. Bankalar Mevduatı | | 166.306 | 116.857 | 283.163 | 77.213 | 48.311 | 125.524 |
| F. Altın Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | (11) | - | - | - | - | - | - |
| III- ALINAN KREDİLER | (12) | - | 61.494.943 | 61.494.943 | - | 42.033.741 | 42.033.741 |
| A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| B. Alınan Diğer Krediler | | - | 61.494.943 | 61.494.943 | - | 42.033.741 | 42.033.741 |
| 1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | | - | - | - | - | - | - |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | - | 61.494.943 | 61.494.943 | - | 42.033.741 | 42.033.741 |
| 3) Sermaye Benzeri Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| IV- FONLAR | (13) | - | - | - | - | - | - |
| V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net] | (14) | - | - | - | - | - | - |
| A. Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| C. Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | 1.411.728 | 400.976 | 1.812.704 | 752.873 | 327.389 | 1.080.262 |
| A. Mevduatın | | 1.367.313 | 400.976 | 1.768.289 | 716.654 | 327.389 | 1.044.043 |
| B. Alınan Kredilerin | | - | - | - | - | - | - |
| C. Diğer | | 44.415 | - | 44.415 | 36.219 | - | 36.219 |
| VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net] | | - | - | - | - | - | - |
| A. Finansal Kiralama Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | | 879.795 | 40.513 | 920.308 | 1.155.797 | 33.628 | 1.189.425 |
| IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | - | - | - | - | - | - |
| X- MUHTELİF BORÇLAR | (15) | 8.834.464 | 4.370.588 | 13.205.052 | 4.383.132 | 8.723.380 | 13.106.512 |
| XI- KARŞILIKLAR | | 18.956.568 | - | 18.956.568 | 16.831.552 | - | 16.831.552 |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| B. Genel Kredi Karşılıkları | | 9.012.520 | - | 9.012.520 | 6.627.766 | - | 6.627.766 |
| C. Vergi Karşılığı | | 9.944.048 | - | 9.944.048 | 10.203.786 | - | 10.203.786 |
| D. Diğer Karşılıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII- DİĞER PASİFLER | (16) | 3.542.956 | 1.957.401 | 5.500.357 | 4.390.805 | 963.763 | 5.354.568 |
| XIII- ÖZKAYNAKLAR | (17) | 96.641.617 | - | 96.641.617 | 93.203.632 | - | 93.203.632 |
| A. Ödenmiş Sermaye | | 80.000.000 | - | 80.000.000 | 80.000.000 | - | 80.000.000 |
| 1) Nominal Sermaye | | 80.000.000 | - | 80.000.000 | 80.000.000 | - | 80.000.000 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | - | - | - | - | - | - |
| B. Kanuni Yedek Akçeler | | 16.641.617 | - | 16.641.617 | 13.203.632 | - | 13.203.632 |
| 1) Kanuni Yedek Akçeler | | 16.641.617 | - | 16.641.617 | 13.203.632 | - | 13.203.632 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler | | - | - | - | - | - | - |
| C. İhtiyari Yedek Akçeler | | - | - | - | - | - | - |
| D. Yeniden Değerleme Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| E. Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| F. Zarar (-) | | - | - | - | - | - | - |
| 1) Dönem Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları | | - | - | - | - | - | - |
| XIV- KÂR | (18) | 34.160.965 | - | 34.160.965 | 34.379.848 | - | 34.379.848 |
| A. Dönem Kârı | | 34.160.965 | - | 34.160.965 | 34.379.848 | - | 34.379.848 |
| B. Geçmiş Yıl Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| TOPLAM PASİFLER | (19) | 625.475.603 | 572.350.459 | 1.197.826.062 | 518.121.460 | 459.902.591 | 978.024.051 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | (1) | 514.944.969 | 784.205.532 | 1.299.150.501 | 348.753.103 | 553.534.192 | 902.287.295 |
| I- GARANTİ VE KEFALETLER | (2) | 21.049.173 | 39.485.558 | 60.534.731 | 14.457.822 | 36.893.109 | 51.350.931 |
| II- TAAHHÜTLER | (3) | 72.541.250 | - | 72.541.250 | 49.502.750 | - | 49.502.750 |
| III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (4) | - | - | - | - | - | - |
| IV- EMANET VE REHİNLI KIYMETLER | | 421.354.546 | 744.719.974 | 1.166.074.520 | 284.792.531 | 516.641.083 | 801.433.614 |
| TOPLAM | | 514.944.969 | 784.205.532 | 1.299.150.501 | 348.753.103 | 553.534.192 | 902.287.295 |

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
K.K.T.C. Müdürü

Kaan Tokat
KKTC Müdürü

Ogün Güner
KKTC Müdür Yardımcısı

Tatar & Co. Chartered Accountants
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Rüstem Z. Tatar BA FCA FCIS
Sorumlu Ortak

Tamer Müftüoğlu BA FCA
Ortak Baş Denetçi

Ahmet Zeki BSc
Kıdemli Denetçi



TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

| | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2013) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012) |
|--|--------|----------------------------|------------------------------|
| I - FAİZ GELİRLERİ | (1) | 86.832.385 | 71.848.912 |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | | 67.079.233 | 46.294.756 |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | | 42.035.532 | 27.280.128 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 10.760.742 | 7.974.588 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 31.274.790 | 19.305.540 |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | | 24.462.001 | 18.522.297 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 3.707.826 | 3.013.562 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 20.754.175 | 15.508.735 |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 581.700 | 492.331 |
| B. Mevduat Münzam Karşılıklarından Alınan Faizler | | 1.365.965 | 1.472.098 |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | | 17.815.810 | 12.926.769 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasından | | 2.371.663 | 2.441.349 |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | | 28.889 | - |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | 15.415.258 | 10.485.420 |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler | | 525.506 | 11.106.287 |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | | 369.191 | 389.669 |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | | 156.315 | 10.716.618 |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | (3) | 45.871 | 49.002 |
| II - FAİZ GİDERLERİ | (1) | 25.717.867 | 19.941.857 |
| A. Mevduata Verilen Faizler | | 20.162.871 | 14.125.963 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 18.753.061 | 13.345.153 |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 134.301 | 173.950 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 1.220.835 | 539.280 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 54.674 | 67.580 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | - | - |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | | 3.879.551 | 3.634.825 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 3.496.321 | 3.327.414 |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 32.317 | 43.610 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 345.892 | 257.192 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 4.919 | 5.435 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 102 | 1.174 |
| 6) Altın Depo Hesaplarına | | - | - |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 1.667.300 | 2.175.896 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasına | | - | - |
| 2) Yurtiçi Bankalara | | - | - |
| 3) Yurtdışı Bankalara | | 1.667.300 | 2.175.896 |
| 4) Diğer Kuruluşlara | | - | - |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| F. Diğer Faiz Giderleri | (3) | 8.145 | 5.173 |
| III - NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ) [I - II] | | 61.114.518 | 51.907.055 |
| IV - FAİZ DIŞI GELİRLER | (1) | 246.682.109 | 316.370.983 |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 20.673.452 | 16.129.672 |
| 1) Nakdi Kredilerden | | 103.521 | - |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | | 977.980 | 872.634 |
| 3) Diğer | | 19.591.951 | 15.257.038 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | | - | 5.951.975 |
| C. Kambiyo Kârları | | 223.330.043 | 290.331.675 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr | | - | - |
| D. Paylan(Temettü) | | - | - |
| E. Olağanüstü Gelirler | | - | - |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | (3) | 2.678.614 | 3.957.661 |
| V - FAİZ DIŞI GİDERLER | (1) | 263.235.300 | 323.217.470 |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 6.120.359 | 3.527.635 |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 3) Diğer | | 6.120.359 | 3.527.635 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | - | - |
| C. Kambiyo Zararları | | 219.500.142 | 288.800.745 |
| D. Personel Giderleri | | 15.707.541 | 12.447.983 |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu | | - | - |
| F. Kira Giderleri | | 1.427.643 | 1.200.543 |
| G. Amortisman Giderleri | | 868.253 | 746.154 |
| H. Vergi ve Harçlar | | 354.542 | 792.575 |
| I. Olağanüstü Giderler | | - | - |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | (2) | 5.427.701 | 2.967.954 |
| K. Diğer Provizyonlar | (2) | 2.384.754 | 2.205.148 |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | (3) | 11.444.365 | 10.528.733 |
| VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | | 16.553.191 | 6.846.487 |
| VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | | 44.561.327 | 45.060.568 |
| VIII - VERGİ PROVİZYONU | | 10.400.362 | 10.680.720 |
| IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | | 34.160.965 | 34.379.848 |

Kaan Tokat
KKTC Müdürü

Rüstem Z. Tatar BA FCA FCIS
Sorumlu Ortak

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
K.K.T.C. Müdürlüğü

Tatar & Co. Chartered Accountants

Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Tamer Müftüoğlu BA FCA

Ortak Baş Denetçi



Oğün Güner
KKTC Müdür Yardımcısı

Ahmet Zeki BSc.
Kıdemli Denetçi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ ("Banka")

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

A. Muhasebe İlkeleri

- 1) Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanır.
- 2) Amortisman, mal oluş bedeli üzerinden yıllık eşit taksitlerle aşağıda belirtilen yıllık nispetlerde amortismanına tabi tutulur:

| | 2013 Öncesi | 2013 |
|-----------------------------|--------------|--------------|
| Binalar | 4% | 3,03 – 10% |
| Salon araçlar | 15% | 15% |
| Döşeme Demirbaşlar ve Diğer | 10% | 4 – 50% |
| Özel maliyet bedelleri | Kira müddeti | Kira müddeti |

- 3) Kur Değişiminin Etkileri: Yabancı para işlemleri işlem tarihindeki cari kurlardan muhasebeleştirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve borçlar bilanço tarihindeki kurlardan çevrilmektedir. Bu işlemlerden doğan kur farkı gelir veya giderleri finansal tablolara yansıtılmaktadır.

B. Cari Döneme İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

- 1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 21 Mart 2014

- 2) Banka hakkında genel bilgiler:

- a. Türkiye İş Bankası A.Ş. merkezi İş Kuleleri, 4. Levent, İstanbul 34330, Türkiye’de kayıtlı, hisseleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası’na kote edilmiş bir anonim şirket olup, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti’nde ("KKTC") Fasıl 113 tahtında Şirketler Mukayyitliği’nde YŞ0001 altında kaydı yapılmış ve 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası altında bankacılık ile iştigal eden bir şirkettir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, Banka Türkiye Cumhuriyeti’ndeki merkeze bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte ve KKTC’de olan şube sayısı 15 olup, dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | |
|------------|-----------|
| Lefkoşa | 6 |
| Gazimağusa | 3 |
| Güzelyurt | 3 |
| Girne | 2 |
| İskele | <u>1</u> |
| | <u>15</u> |

- b. KKTC'de Banka'yı temsile yetkili ve sorumlu yönetim merkezi KKTC Müdürlüğü'dür ve Banka'yı temsile yetkili kişi KKTC Müdürü Kaan Tokat'tır.
- c. Banka'nın üst düzey yöneticileri sayfa 2'de belirtilmiştir.
- d. Dış Denetçiler: Banka'nın dış denetçileri KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan Chartered Accountant (FCA) veya Certified Public Accountant (CPA) ehliyetine haiz 5 ortakdan oluşan Tatar &Co. bağımsız denetim kuruluşudur.
- 3) Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı:**
Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için 2009 yılında uygulamaya konulan iç sistemler yönetmeliği doğrultusunda Banka'nın iç kontrol sisteminin yeterli olduğu kanaatindeyiz.
- 4) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Dış Denetçilerin görüşü:**
"Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" in 7. Maddesi'ni değiştiren ve 20 Mayıs 2009 tarihinde yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği" nin 2. Maddesi'nin 4. Fıkrası uyarınca yapılan değerlendirmedeki tespit ve bulgular aşağıdaki gibidir:
- "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" nde belirlenen usul ve esaslara uyulmuş olduğu;
 - İç denetim ve kontrol ile görevli personel kontrol sürecine katılmış olduğu;
 - Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunmuş olduğu;
 - Banka'nın risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmiş olduğu;
 - Banka tarafından kullanılan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için Banka'nın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeyi gerçekleştirmiş olduğu;
 - Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı bir biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildikleri.

Ayrıca, Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliği ile ilgili ve yukarıda belirtilen banka yönetiminin beyanı tatminkar bulunmuştur.

- 5) **Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri:** Finansal raporlarla ilgili uygulanan muhasebe politikalarında herhangi bir değişikliğe gidilmemiştir.
- 6) **Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği:** Hazırlanan finansal raporlar süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık ilkelerine uygun düzenlenmiştir.
- 7) **Banka'da dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:** Uygulanan değerleme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- 8) **Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemede kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması:**
- a. **Menkul Değerler:** KKTC Kalkınma Bankası tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmektedir.
- b. **Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi:** Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde, cari dönem içinde değişiklik yapılmamıştır. KKTC Vergi Usul Yasası'nın 214'üncü Maddesi altında 13 Ağustos 2013 tarihinde yayımlanan 1 No.'lu Tebliğ uyarınca, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren elde edilen sabit kıymetler, Sayfa 9 A(2) Muhasebe İlkeleri'nde belirtilen amortisman oranlarına tabi tutulmaktadır.
- 9) **Yabancı para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejileri:** Banka, kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda izlenmektedir. Dolayısıyla, kur riski yakından takip edilmektedir.

10) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen USD Doları, GBP ve EURO gişe döviz alış kurlarının dökümü:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|---------------------|
| USD: (31.12.2013) | 2,1125 | 1,7850 |
| Bundan önceki | | |
| 1. Günün gişe döviz alış kuru (30.12.2013) | 2,0942 | 1,7850 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2013) | 2,1090 | 1,7900 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (26.12.2013) | 2,0794 | 1,7900 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (25.12.2013) | 2,0449 | 1,7900 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2013) | 2,0400 | 1,7900 |
| | | |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| GBP: (31.12.2013) | 3,4856 | 2,8917 |
| Bundan önceki | | |
| 1. Günün gişe döviz alış kuru (30.12.2013) | 3,4617 | 2,8831 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2013) | 3,4807 | 2,8887 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (26.12.2013) | 3,4158 | 2,8894 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (25.12.2013) | 3,3342 | 2,8468 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2013) | 3,3383 | 2,8885 |
| | | |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| EURO: (31.12.2013) | 2,9068 | 2,3526 |
| Bundan önceki | | |
| 1. Günün gişe döviz alış kuru (30.12.2013) | 2,8931 | 2,3562 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (27.12.2013) | 2,9100 | 2,3685 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (26.12.2013) | 2,8463 | 2,3703 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (25.12.2013) | 2,7991 | 2,3607 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2013) | 2,7883 | 2,3628 |

11) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları:

| Cari Dönem: 31 Aralık 2013 | | | |
|-------------------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
| | Defter Değeri | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
| Aktiflerimiz: | | | |
| Menkuller (*) | 10,170,499 | 6,141,718 | 6,736,904 |
| Gayri Menkuller | 3,721,324 | 904,954 | 1,894,240 |
| Elden çıkarılacak Kıymetler | - | - | - |
| | | | |
| Önceki Dönem: 31 Aralık 2012 | | | |
| | Defter Değeri | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
| Aktiflerimiz: | | | |
| Menkuller (*) | 9,043,646 | 5,478,602 | 6,156,000 |
| Gayri Menkuller | 3,714,646 | 756,369 | 1,656,680 |
| Elden çıkarılacak Kıymetler | - | - | - |

(*) Özel Maliyet Bedelleri dahil edilmiştir.

12) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler: Yoktur

13)(a) Bilanço tarihi sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi: Yoktur

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

14) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: Yoktur

15) Banka Sermaye Yeterliliği Oranı

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| Risk Ağır. Varlık, Yüküm.,Gnakdi Kredi | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 262,813,300 | 122,338,653 | 380,524,412 | 430,321,769 |
| Nakit Değerler | 8,792,013 | - | - | - |
| Merkez Bankasından Alacaklar | 108,430,019 | - | - | - |
| BankalararasıPiy.İşl.Alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalardan Alacaklar | - | 122,173,306 | - | 320,830 |
| Menkul Değerler Cüzdanı | 19,185,206 | - | - | - |
| Mevduat Yasal Karşılıkları | 82,219,930 | - | - | - |
| Ters Repo Alacaklar | - | - | - | - |
| Krediler | 43,944,230 | - | 380,196,804 | 422,151,040 |
| Takipteki Alacaklar | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları | 241,902 | 165,347 | 327,608 | 2,399,825 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |
| Bağlı Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler | - | - | - | 5,320,679 |
| Diğer Aktifler | - | - | - | 129,395 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 15,794,757 | 14,422,261 | - | 18,361,402 |
| Teminat Mektupları | 15,740,571 | 12,079,027 | - | - |
| Akreditifler | - | 2,343,234 | - | - |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler | 54,186 | - | - | - |
| Taahhütler | - | - | - | 18,135,313 |
| Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | 226,089 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 278,608,057 | 136,760,914 | 380,524,412 | 448,683,171 |
| Piyasa Riski+Operasyonel Risk | - | - | - | 141,938,113 |
| TOPLAM | - | 27,352,183 | 190,262,206 | 590,621,284 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

| | | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|--|--|--------------------|--------------------|
| 1-ANA SERMAYE TOPLAMI | | | 129,200,743 | 126,289,544 |
| a.Ödenmiş Sermaye | | | 80,000,000 | 80,000,000 |
| b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı) | | | 16,641,617 | 13,203,632 |
| c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler | | | - | - |
| d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı | | | 34,160,965 | 34,379,848 |
| e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-) | | | - | - |
| 2-KATKI SERMAYE TOPLAMI | | | 9,012,520 | 6,627,766 |
| a.Genel Karşılık | | | 9,012,520 | 6,627,766 |
| b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | | | - | - |
| c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi) | | | - | - |
| d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş. | | | - | - |
| e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler | | | - | - |
| f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | | | - | - |
| g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | | - | - |
| 3-SERMAYE TOPLAMI (1+2) | | | 138,213,263 | 132,917,310 |
| 4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde) | | | 137,598,257 | 132,472,238 |
| 5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI | | | 1,601,839 | 1,293,936 |
| a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar | | | - | - |
| b.Özel Maliyet Bedelleri | | | 1,524,472 | 1,239,486 |
| c.İlk Tesis Giderleri | | | - | - |
| d.Peşin Ödenmiş Giderler | | | 77,367 | 54,450 |
| e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark | | | - | - |
| f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | | | - | - |
| g.Şerefiye | | | - | - |
| h.Aktifleştirilmiş Giderler | | | - | - |
| ı.Yasal Mevzuata aykırı Krediler ve kredilerdeki limit aşmaları | | | - | - |
| 6-ÖZKAYNAK (4-(a+c+e+f+h)) | | | 137,598,257 | 132,472,238 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi:

| | TL, % | TL, % |
|---------------------------------|-------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 808,235,673 | 610,616,148 |
| Özkaynak | 137,598,257 | 132,472,238 |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%)) | 17,02% | 21,70% |

16) Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak)

(Bağımsız Denetim Raporu için sayfa 4-5'e bakınız)

Ayrıca,

i. İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan iç sistemlerden sorumlu "Komite" kurulmuştur.

Banka, KKTC'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile Komite Genel Müdürlükte faaliyet göstermektedir. Bu üyelerin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.

Banka, KKTC'deki İç Sistemlerini, İç Denetim Birimi, Uyum Birimi ve Risk Yönetimi Birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğ'e uygundur.

ii. İç Denetim Birimi

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

- Bankanın kullandığı krediler ve bu kredilerin uygun risk kategorilerine göre sınıflandırılması hakkındaki değerlendirmeler KKTC Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi raporlarını, Tebliğe uygun olarak, İç Sistemlerden sorumlu Komiteye sunmuştur.

iii. Uyum Birimi

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

iv. İç Kontrol

Tebliğ'in öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

- Banka'nın yapısı ile uyumlu iç sistemler birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlanmıştır.
- İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.
- Acil ve beklenmedik durum planı uygulamaya alınmıştır.

v. Risk Yönetimi Birimi

Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları yerine getirmiştir.

- Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir.
- Altı aylık dönemler itibarıyla maruz kalınan risklilik düzeyinin tespitine yönelik olarak risk raporları hazırlanmış ve KKTC İç Sistemler Komitesine sunulmuştur.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın bünyesine uygundur.

II. İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği Uygulamalarına İlişkin Değerlendirmeler:

39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15(3) maddesi altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" hükümleri çerçevesinde, Bankamız Yönetim Kurulunun 15 Haziran 2009 tarih ve 35546 sayılı kararı ile Bankamızda iki üyeden oluşan KKTC İç Sistemler Komitesi ve bu Komiteye bağlı olarak faaliyet gösteren, KKTC İç Denetim Birimi, KKTC Uyum Birimi ve KKTC Risk Yönetimi Birimi kurulmuştur.

Komitenin başkanlığını Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Füsun Tümsavaş yürütmekte olup, Komitenin diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Savaş Taşkent' tir.

KKTC İç Sistemler Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile İş Bankası'nın KKTC şubelerince alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir.

Risk Kategorilerine İlişkin Değerlendirmeler:

Risk kategorileri genel olarak değerlendirildiğinde, 2012 yılında olduğu gibi 2013 yılında da KKTC Şubelerimizce maruz kalınan risklerin en önemlisi kredi riski olmuştur.

Kredi riskini sırasıyla; operasyonel risk ve piyasa riski takip etmektedir. 2013 yılında sürdürülen faaliyetlerde, finansal risklerin yanı sıra, finansal nitelikli olmayan operasyonel riskler için de belirlenen çerçevede KKTC Şubelerimize sermaye tahsisi yapılmıştır.

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirmemesinden ya da getirememesinden dolayı Bankanın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulunca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Bankanın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullanılan krediler ve büyük kredilere ilişkin sınırlamalar, mevduat ve özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi müşterilerinin değerlilikleri, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş uygulamalar aracılığıyla izlenmektedir.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehini, nakit rehini ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk, genel anlamıyla "yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski" olarak tanımlanır.

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel risklerin sınıflandırılması "KKTC Şubeleri Risk Kataloğu" düzenlenerek izlenir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde "Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi" uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır.

KKTC Şubelerinin maruz kaldığı operasyonel risk, yasal mevzuata paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının %15'inin (yüzde onbeş) ortalamasının 12.5 (onikibuçuk) ile çarpılması suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmaktadır.

Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ve ülke mevzuatında yer alan "Standart Metot" yöntemiyle ölçülmektedir.

Piyasa riskinin izlenmesinde, gelişmiş yöntemlere de başvurulmakta ve içsel olarak hesaplama, geriye dönük test, senaryo analizi ve stres testi çalışmaları yürütülmektedir.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları, ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmektedir.

Risklilik Düzeyini Azaltmaya Yönelik Uygulamalar ve Tedbirler

Faaliyetlerini Bankamız KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütmekte olan KKTC İç Sistemlerini oluşturan birimlerimizin 2013 yılında, risklilik düzeyini azaltmaya yönelik çalışmalarının özetine aşağıda yer verilmiştir.

a) İç Denetim Birimi

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "2013 Yılı Denetim Planı" doğrultusunda, anılan yıl içerisinde KKTC İç Denetim Birimi tarafından 4 adedi bağlı olmak üzere toplam 9 şube ile KKTC Uyum Birimi ve KKTC Risk Yönetimi Birimi'nin denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiş ve "2013 Yılı Denetim Planı"na tam anlamıyla uyulmuştur.

Şubelerimizdeki denetim çalışmalarının kapsamına ilişkin genel bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

- Şube piyasalarına ve kredi riskine ilişkin genel değerlendirmeler yapılmış, ilgili şubelerin kredi portföylerinin risklilik düzeyi müşteri bazında irdelenmiştir.
- Kredi tahsislerinin Genel Müdürlüğümüzce belirlenmiş koşullara uygunluğu ile yürütülen faaliyetlerin şubelerimize tanımlanmış yetki ve kurallara uyumluluğu değerlendirilmiş, ayrıca şube operasyonlarının risk ve kontrol düzeyi her bir ana faaliyet bazında derecelendirmeye tabi tutulmuştur.
- Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen alacaklarımızın tahsil kabiliyetine ilişkin değerlendirme yapılmış ve önerilerde bulunulmuştur.
- Yöneticiler başta olmak üzere şube kadrolarının yapısı, yetkinliği ve çalışma performansları değerlendirilmiştir.

Özetle, risk odaklı olarak hazırlanan denetim planı doğrultusunda, KKTC İç Denetim Birimi tarafından, KKTC şubelerimizin taşıdığı kredi riski 2013 yılında önemli ölçüde teftiş edilmiş, operasyonel riskler ile insan kaynağına yönelik etkin çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

2013 yılında, KKTC İç Denetim Birimi tarafından gerçekleştirilen şube ve iç sistemler birimleri denetimleri ile gerek duyulan hallerde yer verilen özel incelemeler sonucunda düzenlenen raporlar, KKTC İç Sistemler Komitesi'ne sunulmuş, tespit ve değerlendirmelerin ilgili Genel Müdürlük Bölümlerine sevki sağlanmıştır.

KKTC Bankalar Yasası uyarınca KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin 13. maddesinin 8. fıkrası doğrultusunda, 2013 yılının 3'er aylık dönemlerine ilişkin faaliyet raporları hazırlanmış; bu raporlar KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığıyla Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur.

Diğer yandan, 2013 yılında:

- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin 10. maddesinin 5. fıkrası uyarınca "KKTC Şubeleri 2013 Yılı Risk Değerlendirme Matrisleri" hazırlanmıştır. Risk Değerlendirme Matrisinin hazırlanmasına yönelik olarak, belirtilen Tebliğ ekinde yer alan örnek risk matrisi ile, yine KKTC Merkez Bankası'nın 2010 yılının Aralık ayında yayımladığı "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge" (Genelge) ekinde yer alan "Bankalardaki Faaliyet Konularının Tasnifi Hakkında Örnek Tablo"dan ve "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması"ndan yararlanılmıştır. Risk Değerlendirme Matrisleri, ayrıca düzenlenen Risk Değerlendirme Raporu ile birlikte KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığıyla Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur.
- KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin 10. maddesinin 3. fıkrası uyarınca "2013 Yılı İç Denetim Raporu" hazırlanmış; Bankamızın kredi politikaları ile kredi kullandırma süreçlerine, kredi müşterilerimize ve kredilerin uygun risk kategorileri altında izlenip izlenmediğine ilişkin değerlendirmelere yer verilen söz konusu rapor KKTC İç Sistemler Komitesi aracılığıyla Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur.

Yukarıda belirtilen raporlar Banka Yönetim Kurulu'nun onayını müteakip Banka tarafından KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

b) Risk Yönetimi Birimi

KKTC Risk Yönetimi Birimi tarafından 2013 yılı içerisinde yürütülen faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir:

Maruz kalınan risklilik düzeyinin tespitine yönelik olarak hazırlanan risk raporları, KKTC İç Sistemler Komitesi ile Yönetim Kurulunun bilgi ve değerlendirmesine sunulmuştur.

Kredi portföyüne yönelik (canlı, donuk, vade yapısı, döviz cinsi gibi) analizler gerçekleştirilmiştir. Tarihsel simülasyon yöntemi kullanarak maruz kalınan piyasa riski günlük olarak ölçülmüş olup, geriye dönük test çalışmaları ile izlenmiştir.

Banka KKTC Şubeleri'nin piyasa riskine konu döviz pozisyonu dikkate alınarak üç aylık dönemler itibariyle stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.

Sermaye yeterlilik oranının bileşenlerinden olan "kredi riskine esas tutar"a ilişkin olarak hazırlanan senaryolar çerçevesinde analiz çalışmaları gerçekleştirilmiş ve olası senaryoların Banka KKTC Şubeleri'nin sermaye yeterliliği üzerindeki sonuçları incelenmiştir.

Banka KKTC Şubeleri'nde yürütülmekte olan faaliyetler dolayısıyla maruz kalınan operasyonel risklerin saptanmasına yönelik çalışmalar "Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi" kullanılmak suretiyle gerçekleştirilmiştir.

c) Uyum Birimi

Banka KKTC Şubeleri'nde yürütülen uyum ve uyum riski ile ilgili görev ve faaliyetlerin eşgüdümünü sağlamak üzere ilgili tüm bölümler ve çalışanlar ile karşılıklı iletişim ve işbirliği içerisinde faaliyetlerini yürütmekte olan Banka KKTC Uyum Birimi'nin 2013 yılı faaliyetlerine özet olarak aşağıda yer verilmektedir:

- Banka faaliyetleri ile ilgili yasal mevzuat, düzenleme ve standartlar takip edilmiş, gelişmeler ilgili bölümlerle birlikte değerlendirilmiş, ürün, hizmet ve faaliyet geliştirme sürecinin güncellenmesi konusunda yürütülen çalışmalara katılım ve katkı sağlanmıştır.
- Bankacılıkla ilgili mevzuat taslaklarının ve uygulamaların takibi ve değerlendirilmesine yönelik çalışmalar koordine edilmiş ve yürütülmüştür.
- 4/2008 Sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" ve bu Yasa altında yayımlanan Tebliğler çerçevesinde Banka KKTC Şubeleri'ndeki uygulamalar izlenmiştir.
- Merkez Bankası ve Bağımsız Denetim Kuruluşu tarafından gerçekleştirilen denetimler sonucunda ulaşılan bulgular konusunda yürütülen faaliyetler izlenmiş ve bu hususlar ile ilgili olarak yürütülen çalışmalara katılım sağlanmış, Banka KKTC Şubeleri faaliyetleri ile ilgili hususlar konusunda Merkez Bankası ile irtibat halinde olunmuştur.
- Yürütülen faaliyetlere ilişkin raporlar, 6 aylık periyodlarla KKTC İç Sistemler Komitesi'ne sunulmuştur.

III. BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 63,022,629 | 45,407,390 | 64,769,864 | 23,262,769 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Blokeli Tutar | - | - | - | - |
| TOPLAM | 63,022,629 | 45,407,390 | 64,769,864 | 23,262,769 |

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye | 71,978,913 | 184,428,908 | - | - |
| AB Ülkeleri | 368,834 | 681,562 | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri* | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 50,146,389 | 34,784,343 | - | - |
| TOPLAM | 122,494,136 | 219,894,813 | - | - |

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler

| | 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 (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 gösterilen borsa değeri 0 (sıfır) TL, ve borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (sıfır) TL'dir.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 19,185,206 TL tutarındaki bölümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden meydana gelmektedir (Kalkınma Bankası Tahvilleri)
- b) **Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler:**

| Menkul Değer Türü | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri | 7,728,610 | 11,456,596 | 6,843,778 | 8,415,394 |
| TC Hazine Bonoları | - | - | - | - |
| TC Devlet Tahvilleri | - | - | - | - |
| Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları | - | - | - | - |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| TOPLAM | 7,728,610 | 11,456,596 | 6,843,778 | 8,415,394 |

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 | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 1,626,999 | - | 1,328,682 | - |

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 | 2,479,234 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Yatırım Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 256,900,563 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Fon Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 378,367,023 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre. | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kred. | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | 208,545,254 | - | - | - |
| TOPLAM | 846,292,074 | - | - | - |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu | - | - |
| Özel | 846,292,074 | 568,470,836 |
| TOPLAM | 846,292,074 | 568,470,836 |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|--------------------|---------------------|
| Yurtiçi Krediler | 846,292,074 | 568,470,836 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |
| TOPLAM | 846,292,074 | 568,470,836 |

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler:

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

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

| | TL |
|---|---------------|
| Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı | 270,389,155 |
| Toplam nakdi krediler | 846,292,074 |
| % | 31,95% |

Bankanın nakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı: **466**

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:

| | TL |
|--|---------------|
| Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı | 56,058,982 |
| Toplam gayrinakdi krediler | 60,534,731 |
| % | 92,61% |

Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı: **9**

- 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:

| | | TL |
|---|--|---------------|
| Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacağı | | 309,045,809 |
| Toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar | | 1,258,360,793 |
| % | | 24,56% |

Bankanın nakdi ve gayri nakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı: 376

4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler:

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 823,876 | 1,624,665 | 8,034,310 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 7,076,771 | 101,647 | 537,303 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 5,379,574 | 3,395,124 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | -5,379,574 | -3,395,124 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | -1,593,809 | -979,682 | -2,248,594 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | -1,613 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 927,264 | 2,731,080 | 9,716,530 |
| Özel Karşılık (-) | -927,264 | -2,731,080 | -9,716,530 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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 Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - |
| Özel Karşılık (-) | - | - | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem: | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - |
| Özel Karşılık (-) | - | - | - |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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

| Teminat Gurubu | Kredi Tutarı | Ayrılan Özel Karşılık |
|-------------------|--------------|-----------------------|
| Teminatsız | 7,445,659 | 7,445,659 |
| I Grup Teminatl | - | - |
| II Grup Teminatl | 1,299,125 | 1,299,125 |
| III Grup Teminatl | 971,746 | 971,746 |
| IV Grup Teminatl | - | - |

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

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

6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

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

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

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları:Yoktur

| Unvanı | Adres (ilçe-Şehir/Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) | Son Net Dönem Karı | Piyasa veya Borsa Değeri |
|--------|-------------------------|--|--------------------------------|--------------------|--------------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

d) Borsaya kote edilen İştirakler:Yoktur

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar: Yoktur

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

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

| Edinilen Bedelsiz Hisse | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| İştirakler | | |
| Bağlı Ortaklıklar | | |

g) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları: Yoktur

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

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

| | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam |
|------------------------------------|------------------|---------------|-----------------------|------------------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | |
| Maliyet | 3,714,646 | 288,105 | 8,755,241 | 12,757,992 |
| Birikmiş Amortisman(-) | -756,369 | -183,141 | -5,295,461 | -6,234,971 |
| Net Defter Değeri | 2,958,277 | 104,964 | 3,459,780 | 6,523,021 |
| Cari Dönem Sonu: | - | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 2,958,277 | 104,964 | 3,459,780 | 6,523,021 |
| İktisap Edilenler | 6,678 | 36,307 | 1,152,677 | 1,195,662 |
| Elden Çıkarılanlar(-) | - | - | -5,279 | -5,279 |
| Değer Artışı (Düşüşü) | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | -148,586 | -42,905 | -676,762 | -868,253 |
| Y.dışışt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - |
| Kapanış Net Defter Değeri | 2,816,369 | 98,366 | 3,930,416 | 6,845,151 |

b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı: Yoktur

9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmaz.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Peşin Ödenmiş Kira | 70,643 | 47,106 |
| Peşin ödenmiş Sigorta Masrafları | 3,052 | 3,770 |
| Peşin Ödenen Taşit Vergisi | <u>3,672</u> | <u>3,574</u> |
| | <u>77,367</u> | <u>54,450</u> |

ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

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 |
|---|--------------------|---------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Yurtiçi Yerleşik K. | 233.777.756 | - | 599.449.856 | 33.429.628 | 18.617.860 | 36.057.546 | - |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 84.034.292 | - | 274.934.054 | 12.151.106 | 2.174.365 | 3.921.533 | - |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı | 42.938.827 | - | 16.314.519 | 4.306.391 | 4.500.248 | 1.473.716 | - |
| 3) Döviz Me. Hes. (Tasarruf) | 69.557.671 | - | 285.046.437 | 15.726.309 | 6.610.492 | 23.466.457 | - |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 37.246.966 | - | 23.154.846 | 1.245.822 | 5.332.755 | 7.195.840 | - |
| Yurtdışına Yerleşik K. | 13.663.462 | - | 27.759.978 | 1.078.562 | 210.242 | 805.495 | - |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 966.577 | - | 11.144.657 | 501.295 | 11.686 | 59.283 | - |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı | 729.916 | - | 539.890 | - | - | 178.849 | - |
| 3) Döviz Me. Hes. (Tasarruf) | 9.402.179 | - | 15.940.251 | 577.267 | 135.582 | 567.363 | - |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 2.564.790 | - | 135.180 | - | 62.974 | - | - |
| Bankalar Arası Mevduat | 271.793 | - | - | - | 11.370 | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 218.704 | - | - | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Off-Shore Bankalar | 53.089 | - | - | - | 11.370 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| TOPLAM | 247.713.011 | - | 627.209.834 | 34.508.190 | 18.839.472 | 36.863.041 | - |

Önceki Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|--------------------|---------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Yurtiçi Yerleşik K. | 198.403.895 | - | 479.277.386 | 21.208.507 | 11.045.457 | 28.285.302 | - |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 72.841.393 | - | 223.157.557 | 6.514.388 | 1.112.627 | 1.149.216 | - |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı | 35.878.190 | - | 9.360.251 | 114.312 | - | 44.020 | - |
| 3) Döviz Me. Hes. (Tasarruf) | 59.329.986 | - | 233.239.167 | 13.708.994 | 6.672.535 | 23.015.654 | - |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 30.354.326 | - | 13.520.411 | 870.813 | 3.260.295 | 4.076.412 | - |
| Yurtdışına Yerleşik K. | 11.739.612 | - | 19.259.583 | 467.664 | 505.160 | 525.997 | - |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 318.406 | - | 8.978.378 | 158.925 | 437.988 | 16.212 | - |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı | 2.820.356 | - | 44.388 | - | - | - | - |
| 3) Döviz Me. Hes. (Tasarruf) | 8.375.227 | - | 10.113.886 | 308.739 | 64.297 | 509.785 | - |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz) | 225.623 | - | 122.931 | - | 2.875 | - | - |
| Bankalar Arası Mevduat | 116.400 | - | 0 | - | 9.124 | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 97.307 | - | 0 | - | - | - | - |
| Yurt Dışı Bankalar | - | - | - | - | 9.124 | - | - |
| Off-Shore Bankalar | 19.093 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| TOPLAM | 210.259.907 | - | 498.536.969 | 21.676.171 | 11.559.741 | 28.811.299 | - |

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı | 389,898,848 | 427,030,008 | 314,685,089 | 355,338,270 |
| Tasarruf Mevd. Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevd. | 261,505 | 73,612 | 321,295 | 58,034 |
| TOPLAM | 390,160,353 | 427,103,620 | 315,006,384 | 355,396,304 |

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 | - | - | - | - |
| 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 | - | 61,494,943 | - | 42,033,741 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak):

Alınan kredilerin tümü Banka'nın yurt dışı merkezi ile olan bakiyeleridir.

13) Fonlara İlişkin Açıklamalar:

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

14) Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar:

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 13,300 | 5,600 |

b) Alınan nakdi teminatların niteliği:

Kiralık kasa teminatı

16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler:

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka'nın ödenmiş sermayesi 80,000,000 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | | |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | | |

b) Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|------------------------|------------------------|--------------|
| Kayıtlı sermaye | | |
| | | |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|----------------|----------------|-------|----------|------------------------------------|
| | | | | |
| | | | | |

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

| Duran Varlıklar Yeniden Değerleme | İştirakler 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: Şube statüsünde olan Banka'nın sermayesinin %100'ü Türkiye İş Bankası A.Ş.'ye aittir.

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Türkiye İş Bankası A.Ş. | 80,000,000 | %100 | 80,000,000 | - |
| | | | | |
| | | | | |
| TOPLAM | | | | |

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: Yoktur

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

18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

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

Banka'nın pasiflerinde yer alan en büyük kaynağı mevduat kalemi olup, geniş bir tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahip olmasına bağlı olarak bu kalem zaman içerisinde büyük oynaklıklar göstermemektedir. Acil bir durumda, likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar belirlenmiş olup, piyasanın değişen koşullarına göre revize edilmekte ve banka yönetimince değerlendirilmektedir. Banka, kısa vadeli borçlardan daha fazla likit aktif bulundurarak nakit ihtiyacı doğması riskine karşı önlem almaktadır.

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

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

- c) Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Banka'nın KKTC'de şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile, herhangi bir ihtiyacı sermaye artırımını veya bankalar mevduatı şeklinde hemen karşılanabilecek durumdadır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Cari Dönem | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası | 117.222.032 | - | - | - | - | 117.222.032 |
| Bankalardan Alacaklar | 72.347.747 | 50.146.389 | - | - | - | 122.494.136 |
| Menkul Değerler | - | 11.729 | 18.713.700 | 459.777 | - | 19.185.206 |
| Krediler | 2.479.234 | 65.359.527 | 84.805.808 | 138.955.204 | 554.692.301 | 846.292.074 |
| Bağlı Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 29.387.874 | 53.303.010 | 1.961.360 | 1.135.219 | - | 92.632.614 |
| Toplam Varlıklar | 221.436.887 | 168.820.655 | 105.480.868 | 140.550.200 | 554.692.301 | 1.197.826.062 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 271.793 | - | 11.370 | - | - | 283.163 |
| Diğer Mevduat | 247.441.219 | 684.770.792 | 15.192.214 | 17.446.160 | - | 964.850.385 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 13.205.052 | - | - | - | - | 13.205.052 |
| Diğer Yükümlülükler | 76.972.543 | 1.190.869 | 8.153.398 | 2.368.070 | - | 219.487.462 |
| Toplam Yükümlülükler | 337.890.607 | 685.961.661 | 23.356.982 | 19.814.230 | - | 1.197.826.062 |
| Net Likidite Açığı | -116.453.720 | -517.141.006 | 82.123.886 | 120.735.970 | 554.692.301 | - |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 308.214.485 | 128.090.211 | 71.664.538 | 143.919.897 | 319.611.899 | 978.024.051 |
| Toplam Yükümlülükler | 278.608.563 | 536.402.448 | 16.866.053 | 18.563.507 | - | 978.024.051 |
| Net Likidite Açığı | 29.605.922 | -408.312.237 | 54.798.485 | 125.356.390 | 319.611.899 | - |

Yukarıdaki tabloda:

Diğer Varlıklar Dağılımı: Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları, Mevduat Yasal Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Ayniyat Mevcudu ve Borçlu Geçici Hesaplardan oluşmaktadır. Sabit Kıymetler ise Diğer Varlıklar "Toplam" sütununa ilave edilmiştir.

Diğer Yükümlülükler Dağılımı: Faiz ve Gider Reeskontları, Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler, Karşılıklar, İthalat Transfer Emirleri ve Ödeme Emirlerinden oluşmaktadır. Özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler "Toplam" sütununa ilave edilmiştir.

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

Hesaplar ile muhasebe kayıtları arasındaki farklar: Aşağıda belirtilen işlemler muhasebe kayıtlarına bilanço tarihinden sonra işlenmiştir:

Diğer Aktifler hesabına azalış, Vergi Karşılığı hesabına azalış 456,314 TL

iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

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 gurupları'na göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Gayrinakdi kredilerin tamamı yurtiçi ticari işletmeler tarafından mal ithalatları ve ticari anlaşmalar amacı ile kullanılmaktadır.

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 | | 60,534,731 | 51,350,931 |
| TOPLAM | | 60,534,731 | 51,350,931 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 20,816,251 | 34,977,827 | 14,383,635 | 33,790,779 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 54,186 | - | - |
| Akreditifler | 232,922 | 4,453,545 | 74,187 | 3,102,330 |
| Ciolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| TOPLAM | 21,049,173 | 39,485,558 | 14,457,822 | 36,893,109 |

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Cayılamaz Taahhütler | 72,541,250 | 49,502,750 |
| Cayılabilir Taahhütler | - | - |
| TOPLAM | 72,541,250 | 49,502,750 |

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 | - | - |
| TOPLAM | - | - |

IV. KAR VE ZARAR CETVELİNE İLŞKİN 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 | | | | | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar | | | | | - | - |

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

| | | | | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--|--|--|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | | | | | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar | | | | | - | - |

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler:

| | | | | 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 | | | | - | - | - | - |

2. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

| | | | | | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--|--|--|--|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | | | | | 5,427,701 | 2,967,954 |
| Teminatsız | | | | | 4,099,390 | 2,846,809 |
| Diğer Gruplar | | | | | 1328,311 | 121,145 |
| Genel Karşılık Giderleri | | | | | 2,384,754 | 2,205,148 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | | | | | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | | | | | - | - |
| Diğer | | | | | - | - |

* 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: Yoktur

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar:

a. Personel Giderleri

| Not | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TL | TL | TL | TL |
| Maaşlar | 13.245.781 | 13.245.781 | 10.523.688 | 10.523.688 |
| Emekli Sandığı, İhtiyat Sandığı, Sosyal Sigorta, Banka İştiraki | 1.762.511 | 1.762.511 | 1.354.981 | 1.354.981 |
| Türkiye'den karşılanan maaş ödemesi | 15.008.292 | 15.008.292 | 11.878.669 | 11.878.669 |
| Avans ödemesi mahsup | 988.670 | | 644.096 | |
| VD4 formu gereği | -360.675 | | 360.675 | |
| | 15.636.287 | | 12.883.440 | |
| Sağlık yardımı | | 658.495 | | 522.384 |
| Görev yollukları, Seyahat ve Diğer Personel Giderleri | g | 40.754 | | 46.930 |
| | | 15.707.541 | | 12.447.983 |

b. Vergi ve Harçlar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| | TL | TL |
| Banka ve sigorta muamele vergisi | 31.418 | 491.186 |
| Emlak vergisi | 2.045 | 2.094 |
| Belediye harçları | 90.197 | 63.499 |
| Taşıt vergileri | 6.034 | 3.206 |
| Çevre temizlik vergisi | 10.209 | 9.345 |
| Damga vergisi | 34.686 | 3.688 |
| Noter harcı ve tescil masrafları | 5.199 | 5.248 |
| Matbua, kırtasiye ve gümrük vergisi | 174.251 | 214.309 |
| Diğer Vergi | 503 | 0 |
| | 354.542 | 792.575 |

c. Muhtelif Giderler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------|----------------|----------------|
| | TL | TL |
| Reklam ve ilan giderleri | 163.505 | 119.147 |
| Reeskont iptali | 11.984 | 9.454 |
| Gurup nakil masrafları | 12.458 | 14.580 |
| Diğer | 27.828 | 21.647 |
| | 215.775 | 164.828 |

d. Kira Giderleri

| | | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
|---|-----------------|---------------------|-----------------------|
| Vakıflar Örgütü ve Din İşleri Dairesi, Lefkoşa | | 219.960 | 197.113 |
| Vakıflar Örgütü ve Din İşleri Dairesi, Lefkoşa | | 9.760 | 9.080 |
| New Island Education Ltd. | MŞ No. 3963 | 19.333 | 24.000 |
| New Island Education Ltd. | MŞ No. 3963 | 916 | - |
| M. Toros Ltd., Lefkoşa | MŞ No. 0183 | 9.753 | 4.291 |
| Levent Gıda (Foods) Ltd., Lefkoşa | MŞ No. 4606 | 7.726 | 7.414 |
| T&T Havalimanı İşl.İnş.San.ve Tic | MŞ No.15934 | 21.103 | - |
| Lefkoşa Türk Belediyesi | | 3.000 | 3.000 |
| Göz Emlak Ltd. | MŞ No. 2797 | 6.816 | 9.117 |
| Devlet Emlak ve Malzeme Dairesi | | - | 6.129 |
| Alpay Menteş,) 3 Ömer Faydalı Sokak, Karaoğlanoğlu, Girne | KK No. 25549) | | |
| Nihal Menteş.) Karaoğlanoğlu, Girne | KK No. 08319) | 311.806 | 285.409 |
| Kemal Şah Süperstore Ltd, Ziya Rızıkı Caddesi 25/A, Girne | MŞ No. 02363 | 107.134 | 102.908 |
| Levent Gıda (Foods) Ltd., Karakum | MŞ No. 4606 | 7.725 | 7.414 |
| Staling İthalat-İhracat Şti. Ltd., Girne | MŞ No. 8302 | 1.619 | 2.421 |
| Atleks Company | MŞ No. 0012 | 3.382 | 4.550 |
| Asel Engineering Ltd. | MŞ No. 2369 | 2.943 | 4.254 |
| Mehmet Akay F. Küçük, Halkın Sesi Gazetesi, Lefkoşa | KK No. 086571 | 39.850 | 40.728 |
| Osman Ali Ağaoğlu, Ağaoğlu Apt., İsmet İnönü Blv. No 56, Gazimağusa | KK No. 093494 | 60.157 | 54.069 |
| Osman Ali Ağaoğlu, Ağaoğlu Apt., İsmet İnönü Blv. No 56, Gazimağusa | KK No. 093494 | 320 | - |
| Uluç Cam) | KK No. 130167) | | |
| Ulun Cam) 24B Ecevit Caddesi, | KK No. 143428) | | |
| Uluğ Cam) Güzelyurt | KK No. 130161) | 54.347 | 50.837 |
| Şeniz Cam) | KK No. 161710) | | |
| Abdullah Acar, Edirne Sokak, Güzelyurt | KK No. 001606 | 4.348 | 4.131 |
| ODTÜ Kuzey Kıbrıs Kampüs Yönetimi | | 57.930 | 57.360 |
| Mustafa Kombos, Sancar Sokak No. 12, Girne | KK No. 003603 | 122.257 | 117.387 |
| Şevki Köseoğlu | KK No. 035370 | 61.341 | 58.796 |
| LAÜ Kampüs Yönetimi (Kıbrıs Bilim Vakfı) | | 28.984 | 27.869 |
| Mustafa Muhtaroglu | KK No. 004142 | 89.235 | 84.988 |
| Yakın Doğu Üniversitesi Kampüsü, Dikmen, Lefkoşa | | 13.500 | 18.000 |
| Ersoy Bullici | KK No. 021533) | | |
| Ömer Bullici | KK No. 021530) | 139.080 | - |
| Savaş Sökmez | KK No. 115102 | 19.713 | 18.567 |
| Levent Gıda (Foods) Ltd., İskele | MŞ No. 4606 | 3.605 | 711 |
| | | 1.427.643 | 1.200.543 |

e. Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler

| | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
|--|---------------------|--------------------|
| Emekli maaşları | 3,357,706 | 3,502,589 |
| Sahte paralar | 300 | 1,250 |
| Sahte efektifler | 817 | 579 |
| Hatalı operasyonel işlemler | 10,488 | 4,142 |
| Bankamatik hataları | 1,772 | 980 |
| Hizmet hatıraları ve kutlama masrafları | 22,615 | 10,694 |
| Çalışanlara gönderilen buket, çiçek ve çelenk | 4,692 | 4,190 |
| KKTC dışında kur. SGK yapılan Banka Katılım payı | 9,054 | - |
| Diğer | 9,134 | 1,334 |
| | 3,416,578 | 3,525,758 |

f. Diğer Faiz Dışı Giderler

| | Not | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| | | TL | TL |
| Kırtasiye, baskı giderleri | | 131.477 | 110.118 |
| Isıtma, aydınlatma, su giderleri | | 487.146 | 442.179 |
| Sigorta giderleri | | 150.061 | 138.115 |
| Tamir, bakım, onarım giderleri | | 129.976 | 99.777 |
| Posta, telefon, fax giderleri | | 251.662 | 364.716 |
| Nakil vasıtaları giderleri | | 95.135 | 93.641 |
| Nakliye, hammaliye giderleri | | 46.869 | 42.233 |
| Bilgisayar kullanım giderleri | | 93.781 | 83.369 |
| Küçük demirbaş giderleri | | 5.754 | 3.062 |
| Temsil ağırlama giderleri | | 78.112 | 96.381 |
| Denetim ücreti | h | 29.000 | 39.923 |
| Dava ve mahkeme giderleri | | 64.736 | 44.171 |
| Temizlik giderleri | | 17.780 | 24.547 |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler | e | 3.416.578 | 3.525.758 |
| Geçmiş yıl giderleri | | 47.611 | 29.141 |
| Muhtelif giderler | c | 215.775 | 164.828 |
| Tasarruf mevduatı sigorta primi | | 6.175.757 | 5.080.283 |
| Aidat giderleri | | 3.835 | 3.563 |
| Sabit kıymet satış zararı | | 3.320 | 142.928 |
| | | 11.444.365 | 10.528.733 |

g. Görev Yollukları, Seyahat ve Diğer Personel Giderleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| | TL | TL |
| Yurt dışı uçak bilet ve harcırahları | 27.695 | 30.998 |
| Yurt içi görev yollukları | 4.870 | 5.345 |
| Üniforma (odacılara) gideri | 5.074 | 5.112 |
| Bankalar Birliği kurs ücretleri | 1.600 | 1.123 |
| Kabul edilmeyen yolluk ve seyahat giderleri | 1.515 | 4.352 |
| | 40.754 | 46.930 |

h. Denetim Ücreti

| | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
|-------------------------|---------------------|-----------------------|
| | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
| Erdal & Co. | - | 34,416 |
| %16 Katma Değer Vergisi | - | 5,507 |
| | - | 39,923 |
| Tatar & Co. | 25,000 | - |
| %16 Katma Değer Vergisi | 4,000 | - |
| | 29,000 | - |

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KIBRIS ŞUBELERİ
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

| | Ödenmiş Sermaye | Kanuni Yedek Akçeler | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer Kanuni Akçeler | İhtiyari Yedek Akçeler | Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | İştirakler Bağlı Ort. Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**) | Geçmiş Yıllar Karları (Zararları) | Dönem Net Kar (Zararı) | Özkaynaklar Toplam (***) |
|---|-----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|------------------------|---|---|---------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------------|
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER | | | | | | | | | | | |
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| 01/01/2012 Bakiyesi | 80.000.000 | 10.683.042 | | | | | | | 25.205.900 | | 115.888.942 |
| KAR DAĞITIMI | | | | | | | | | | | |
| Temettümler | | | | | | | | | | | |
| Özkaynaklara (Yedeklere Aktarılan) | | 2.520.590 | | | | | | | -2.520.590 | | 0 |
| Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | | | | | | | | | | | |
| ÖDENMİŞ SERMAYE ARTIŞI | | | | | | | | | | | |
| Nakden | | | | | | | | | | | |
| Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| Diğer Hesaplardan Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar | | | | | | | | | | | |
| (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****) | | | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karları Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer Merkezi Aktarılan (*) | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2012 Net Dönem Karı (Zararı) | 80.000.000 | 13.203.632 | - | - | - | - | - | - | -22.685.310 | 34.379.848 | -22.685.310 |
| 31/12/2012 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2012 Bakiyesi | 80.000.000 | 13.203.632 | - | - | - | - | - | - | -22.685.310 | 34.379.848 | 34.379.848 |
| CARI DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| 01/01/2013 Bakiyesi | 80.000.000 | 13.203.632 | - | - | - | - | - | - | 34.379.848 | | 127.583.480 |
| KAR DAĞITIMI | | | | | | | | | | | |
| Temettümler | | | | | | | | | | | |
| Özkaynaklara (Yedeklere Aktarılan) | | 3.437.985 | | | | | | | -3.437.985 | | - |
| Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | | | | | | | | | | | |
| ÖDENMİŞ SERMAYE ARTIŞI | | | | | | | | | | | |
| Nakden | | | | | | | | | | | |
| Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| Diğer Hesaplardan Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar | | | | | | | | | | | |
| (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****) | | | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karları Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2013 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer Merkezi Aktarılan (*) | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2013 Net Dönem Karı / Zararı | 80.000.000 | 16.641.617 | - | - | - | - | - | - | -30.941.863 | 34.160.965 | -30.941.863 |
| 31/12/2013 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2013 Bakiyesi | 80.000.000 | 16.641.617 | - | - | - | - | - | - | -30.941.863 | 34.160.965 | 34.160.965 |
| 31/12/2013 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2013 Bakiyesi | 80.000.000 | 16.641.617 | - | - | - | - | - | - | -30.941.863 | 34.160.965 | 130.802.582 |

Not(*) : Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.
(**) : Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.
(***) : Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan kârın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem kârı ve geçmiş yıl kârları dahil edilmiştir.
(****) : Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.
(*) : İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabında tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.- KIBRIS ŞUBELERİ
NAKİT AKIM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

| | Cari Dönem TL 31.12.2013 | Önceki Dönem TL 31.12.2012 |
|---|--------------------------------|----------------------------------|
| I-BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARA (ANA FAALİYETLERE) İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri | 86,061,039 | 74,703,179 |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri | -24,985,425 | -19,960,625 |
| Alınan Temettüleri | | |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 20,673,452 | 16,129,672 |
| Elde Edilen Diğer Gelirler | 2,678,614 | 3,957,661 |
| Daha önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat | | |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler | -13,322,787 | -10,242,835 |
| Ödenen Vergiler | -11,945,718 | -8,169,852 |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler | | |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler | -19,492,367 | -15,256,911 |
| OPERASYON (ANA FAALİYET) KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ OPERASYON KARINA İLİŞKİN NAKİT AKIMI | 39,666,808 | 41,160,289 |
| OPERASYON KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM | | |
| OPERASYON KONUSU AKTİFLERDEKİ (ARTIŞ)/AZALIŞ | | |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış | -3,926,034 | 149,832,996 |
| Bankalar Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış | 61,779,182 | -3,958,873 |
| Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | -283,248,939 | -214,798,452 |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | 1,611,492 | -1,028,584 |
| OPERASYON KONUSU PASİFLERDEKİ ARTIŞ / (AZALIŞ) | | |
| Mevduattaki Net Artış / (Azalış) | 194,289,461 | 4,514,053 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | 19,461,202 | 42,033,741 |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış) | | |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış) | 243,905 | 5,259,244 |
| BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARDAN KAYNAKLANAN NET NAKİT | 29,877,077 | 23,014,414 |
| II-MALİ VE SABİT YATIRIMLARA İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | |
| Elden çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | -1,195,662 | -3,166,429 |
| İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller | 5,279 | 144,387 |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | | |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler | | |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler | | |
| Diğer Nakit Girişleri | | 4,361,694 |
| Diğer Nakit çıkışları | -1,222,795 | |
| MALİ VE SABİT YATIRIMLARDA KULLANILAN NET NAKİT | -2,413,178 | 1,339,652 |
| III-SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit | | |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri | | |
| Çıkarılan Banka Sermaye Payları | | |
| Ödenen Temettüleri | | |
| Diğer Nakit Girişleri (Merkezden tahsis edilen sermaye artışı) | - | - |
| Diğer Nakit çıkışları (Merkeze Aktarılan Kar) | -30,941,863 | -22,685,310 |
| SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NET NAKİT | -30,941,863 | -22,685,310 |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi | 3,829,901 | 1,530,930 |
| NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLERDEKİ NET ARTIŞ/ (AZALIŞ) | 351,937 | 3,199,686 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 8,440,076 | 5,240,390 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 8,792,013 | 8,440,076 |

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

| | Cari Dönem TL 31/12/2013 | Önceki Dönem TL 31/12/2012 |
|--|--------------------------------|----------------------------------|
| A.DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI | 44,561,327 | 45,060,568 |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER | | |
| Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | -10,400,362 | -10,680,720 |
| Gelir Vergisi Kesintisi | -4,425,686 | -4,544,987 |
| Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | -5,974,676 | -6,135,733 |
| NET DÖNEM KARI | 34,160,965 | 34,379,848 |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI | | |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-) | -3,416,097 | -3,437,985 |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR | | |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI | 30,744,868 | 30,941,863 |
| 6. ORTAKLARA BİRİNCİ(I) TEMETTÜ | | |
| Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | | |
| 8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ | | |
| 9. ORTAKLARA İKİNCİ (11) TEMETTÜ | | |
| Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 11. STATO YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler) | | |
| 12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR) | | |
| 13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan) | | |
| 14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar) | | |
| YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve budönem dağıtılan yedekler) | | |
| 3. ORTAKLARA PAY(-) | | |
| Adi Hisse Senedi Sahiplerine ('A' ve 'B') | | |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 4. PERSONELE PAY (-) | | |
| 5. YÖNETİM KURULUNA PAY | | |
| C.HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 1. 'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | | |
| 2. 'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | | |
| D.HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 1. 'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | | |
| 2. 'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | | |

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. - KIBRIS ŞUBELERİ
2013 YILI VERGİ HESAPLAMASI

| | <u>TL</u> |
|---|-------------------|
| K/Z Hesabına göre faaliyet Karı | 44.561.327 |
| Artı: Sınırlandırılmış Giderler: | |
| Menkul ve gayrimenkul Amortismanları (Bak ekli liste) | 868.253 |
| Araç Masraflarının 1/2'si | 50.585 |
| Sağlık Yardımı emekli personel | 232.934 |
| Görev Yolluk ve Seyahat Giderleri | 1.515 |
| Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler | 3.416.578 |
| Genel Kredi Karşılığı | 2.384.754 |
| | <u>6.954.619</u> |
| | 51.515.946 |
| Eksi: Kabul Edilen Giderler: | |
| Yasal Amortismanlar | 846.800 |
| Yatırım İndirimi (Bak ekli liste) | 342.380 |
| KKTC ve TC vergi anlaşması 7. madde 3(b) fıkrası gereğince hesaplanan genel yönetim giderleri katkı payı | 5.700.718 |
| KKTC Kalkınma Bankası Faizleri | 369.191 |
| | <u>-7.259.089</u> |
| Kurumlar Vergisi Matrahı | 44.256.857 |
| Kurumlar Vergisi @ %10 | 4.425.686 |
| Eksi: Stopaj yolu ile ödenen vergi | -456.314 |
| | <u>3.969.372</u> |
| Gelir Vergisi Hesaplaması | |
| Kurumlar Vegisi Matrahı | 44.256.857 |
| Eksi: Kurumlar Vergisi | -4.425.686 |
| Gelir Vergisine Tabi Kazanç | 39.831.171 |
| Gelir Vergisi %15 | 5.974.676 |