

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş

KKTC ŞUBELERİ

2016 YILI DENETLENMİŞ HESAPLARI

(Y.Ş 005)

İÇİNDEKİLER

Yönetim Kurulu Raporu
Yönetim Kurulunun Sorumlulukları
Bağımsız Dış Denetim Raporu
Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar/Zarar
Cetveli Bölüm İçeriği

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş (KKTC ŞUBELERİ)
31 ARALIK 2016 MALİ YILSONU YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2016 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2016 mali yılsonunda vergi sonrası 32.070.895 TL tutarında kâr elde etmiştir.

2015 yılında Bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 601.140.316 TL'den 703.517.477 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık % 17,03 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda mevduat türlerine göre 2015 yılı ile 2016 yılları arasında gerçekleşen artış / (azalış) tutarları ve oranları gösterilmiştir:

| Mevduat Türü (*) | 2016 | 2015 | Artış / (Azalış) TL | Artış / (Azalış) % |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| 1) Tasarruf Mevduatı | 324.345.718,00 | 272.768.945,00 | 51.576.773 | 18,91% |
| 2) Resmi, Tic, Ve Diğer Kur, Mevduatı | 189.996.118,00 | 175.603.482,00 | 14.392.636 | 8,20% |
| 3) Döviz Mev,Hes,(Tasarruf) | 140.657.842,00 | 122.324.666,00 | 18.333.176 | 14,99% |
| 4) Res,Tic,Ve Diğ,Kur,Mevduatı (Döv) | 46.407.219,00 | 27.730.515,00 | 18.676.704 | 67,35% |
| 5) Bankalar | 2.110.580,00 | 1.925.320,00 | 185.260 | 9,62% |
| 6) Altın Depo Hesapları | 0,00 | 787.388,00 | -787.388 | -100,00% |
| TOPLAM | 703.517.477,00 | 601.140.316,00 | 102.377.161 | 17,03% |

(*) Yukarıdaki tabloda Yurt içi yerleşik ve yurt dışı yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ait mevduatlar birleştirilmiştir.

2015 yılında 713.586.048 TL olan Brüt Krediler 2016 yılında 650.674.470 TL olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu azalış yaklaşık % 9'dur.

2016 yılında Bankamızın bilançosunda yaklaşık % 14 oranında bir gelişim gerçekleşmiştir. Bankamız 2016 yılında karlılığını artırarak sürdürmüş ve bilançosundaki büyüme trendinin devamlılığını sağlamıştır.

2017 yılında bu trendin devamlılığının sağlanması, karlılığın artırılması, özkaynakların yükseltilmesi ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından 13 Mart 2017 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu(a)


Serdar ELDEMİR
KKTC Ülke Müdürü

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ


Güneş SİSLİ TOĞAY
Finansal Koordinasyon Yetkilisi

Lefkoşa
13 Mart 2017

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş - KKTC ŞUBELERİ

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

Şirketler Yasası; Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,



Serdar ELDEMİR

KKTC Ülke Müdürü

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ



Güneş SİSLİ TOĞAY

Finansal Koordinasyon Yetkilisi

13 Mart 2017

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş KKTC ŞUBELERİ
1 OCAK 2016 - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

T.C Ziraat Bankası A.Ş KKTC Şubelerinin 31.12.2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik.

Sayfa 2'de belirtildiği gibi, Bankalar Yasası gereğince, Banka Yönetim Kurulu rapor konusu mali tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Mali Tablolara İlgili Olarak Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğu

Yönetim Kurulu, Bankalar Yasası gereğince, mali tablolarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından, düzenlenmesinden ve doğru ve dürüst bir şekilde sunumundan sorumludur. Bu sorumluluk mali tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtması sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini içermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak 2016 mali yıl sonu mali tabloları ve dipnotları hakkında görüş bildirmektir.

Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara dair bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönerim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir.

Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor

Görüşümüze göre 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenen mali tablolar, bütün önemli tarafla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve anılan Yasa'nın 29(3) maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları ve bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30. maddesi hükmüne ve "Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar" kısmının (1) (b) paragrafında izah edildiği gibi uygun bulunmuştur.

Yapılan denetimlerde 20 Mayıs 2009 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'ne konu olan, 12/08/2008 tarihli R.G. 151 nolu Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara uyulduğu ve risk yönetim sisteminin düzenli bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

Şirketler Yasası Fesil 113 Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim amaçları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka, usulüne göre muhasebe kayıtları tutmuştur. Denetim konusu Bilanço ve Kâr-Zarar Hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaat

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Banka hesapları, Fesil 113 Şirketler Yasası uyarınca gereken bilgiyi yine sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2016 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2016 yılı karını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak gösterecek bir şekilde hazırlanmıştır.

G. Saydam & Co

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

G.Saydam & Co Y.M.M (a)
Sorumlu Ortak, Baş Denetçi
Göksele R. SAYDAM


G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Çitköy Sokak No: 4, Yenisehir - Lefkoşe
Tel: 444 1 000

Tarih: 10/1/2017

Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar Zarar Cetveli

| İÇİNDEKİLER | Sayfa №: |
|---|----------|
| Ek.1 BİLANÇO | 5 - 6 |
| Ek.2 KAR / ZARAR CETVELİ | 7 |
| Ek.3 DİPNOT ve AÇIKLAMALAR | 8 - 37 |
| I - Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 8 - 20 |
| II - Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 21 - 37 |
| i - Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 21 - 27 |
| ii - Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 28 - 35 |
| iii - Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 36 |
| III - Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 37 |
| EK MALİ TABLOLAR: | 38 - 40 |
| iv - Özkaynaklar Değişim Tablosu | 38 |
| v - Kar Dağıtım Tablosu | 39 |
| vi - Fon ve Nakit Akım Tablosu | 40 |

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş. - KKTÇ ŞUBELERİ
31 ARALIK 2016 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU


| AKTİFLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2016) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) | | |
|--|--------|----------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I- NAKİT DEĞERLER | | 8.978.629 | 2.192.348 | 11.170.977 | 8.689.507 | 1.533.119 | 10.222.626 |
| A. Kasa | | 8.978.629 | - | 8.978.629 | 8.689.507 | - | 8.689.507 |
| B. Eftel Deposu | | - | 2.177.299 | 2.177.299 | - | 1.521.746 | 1.521.746 |
| C. Diğer | | - | 15.049 | 15.049 | - | 11.373 | 11.373 |
| II- BANKALAR | (1) | 66.155.619 | 99.682.712 | 165.838.331 | 26.972.636 | 51.941.800 | 78.914.436 |
| A. K.K.T.C Merkez Bankası | | 66.155.619 | 21.747.167 | 87.902.786 | 26.972.636 | 11.482.323 | 38.454.959 |
| B. Diğer Bankalar | | - | 77.935.545 | 77.935.545 | - | 40.459.477 | 40.459.477 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | - | - | - | - | - | - |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | - | 77.935.545 | 77.935.545 | - | 40.459.477 | 40.459.477 |
| 3) Tem Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| III- MENKUL DEĞERLER CUZDANI Net | (2) | 138.272.519 | 8.222.981 | 146.495.500 | 33.272.519 | 11.338.173 | 44.610.692 |
| A. Döviz İç Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| C. Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| D. Diğer Menkul Değerler | | 138.272.519 | 8.222.981 | 146.495.500 | 33.272.519 | 11.338.173 | 44.610.692 |
| IV- KREDİLER | (3) | 512.190.811 | 90.420.279 | 602.611.090 | 581.942.469 | 89.696.399 | 671.638.868 |
| A. Kısa Vadeli | | 68.577.193 | 41.599.212 | 110.176.405 | 48.367.065 | 21.895.228 | 70.262.293 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 443.613.618 | 48.821.067 | 492.434.685 | 533.575.404 | 67.801.171 | 601.376.575 |
| V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR Net | (4) | 111.885 | - | 111.885 | 6.881.080 | - | 6.881.080 |
| A. Tabii İhtisarı Sıralı Krediler ve Diğer Alacaklar Net | | - | - | - | 6.785.744 | - | 6.785.744 |
| 1) Brüt Alacak Bakıyesi | | 5.878.748 | - | 5.878.748 | 13.571.488 | - | 13.571.488 |
| 2) Aynılan Özel Karşılık (-) | | 5.878.748 | - | 5.878.748 | 6.785.744 | - | 6.785.744 |
| B. Tabii Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar Net | | 10.000 | - | 10.000 | - | - | - |
| 1) Brüt Alacak Bakıyesi | | 4.406.092 | - | 4.406.092 | 13.454.811 | - | 13.454.811 |
| 2) Aynılan Özel Karşılık (-) | | 4.396.092 | - | 4.396.092 | 13.454.811 | - | 13.454.811 |
| C. Zarar Nispetindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Net | | 101.885 | - | 101.885 | 95.336 | - | 95.336 |
| 1) Brüt Alacak Bakıyesi | | 37.778.540 | - | 37.778.540 | 14.920.881 | - | 14.920.881 |
| 2) Aynılan Karşılık (-) | | 37.676.655 | - | 37.676.655 | 14.825.545 | - | 14.825.545 |
| VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 7.207.850 | 640.478 | 7.848.328 | 8.176.715 | 542.227 | 8.718.942 |
| A. Kredilere | | 6.678.024 | 576.204 | 7.254.228 | 7.590.326 | 485.465 | 8.075.791 |
| B. Menkul Değerlere | | 529.826 | 1.448 | 531.274 | 586.389 | 1.035 | 587.424 |
| C. Diğer | | - | 62.826 | 62.826 | - | 55.727 | 55.727 |
| VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI Net * | | - | - | - | - | - | - |
| A. Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-) | | - | - | - | - | - | - |
| VIII MEYVUAT YASAL KARŞILIKLARI | | 46.646.308 | 17.978.468 | 64.624.776 | 41.062.580 | 14.033.277 | 55.095.857 |
| IX- MUHTELİF ALACAKLAR | (5) | 245.071 | 137.935 | 383.006 | 214.910 | 102.724 | 317.634 |
| X- İSTİRAKLER 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) | 3.768.458 | - | 3.768.458 | 2.049.328 | - | 2.049.328 |
| A. Değer Değeri | | 6.820.214 | - | 6.820.214 | 5.068.482 | - | 5.068.482 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | 3.051.756 | - | 3.051.756 | 3.019.154 | - | 3.019.154 |
| XIV DİĞER AKTİFLER | (9) | 1.855.470 | 113.655 | 1.969.125 | 1.104.484 | 88.733 | 1.193.217 |
| TOPLAM AKTİFLER | (19) | 785.432.620 | 219.388.856 | 1.004.821.476 | 710.366.228 | 169.276.452 | 879.642.680 |

(*) Yasa ile yenikledirilen bankalar tarafından kullanılır


Serdar ELDİMİR
KKTÇ Ülke Müdürü

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTÇ ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ


Güneş SİSLİ TOĞAY
Finansal Koordinasyon Yetkilisi


Gülsel R. SAYDAM / Y.M.M
G.Saydam & Co. Y.M.M
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi


saydam

Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Gıyâh Sokak No: 4, Yenisehir - Leffoza
Tel: 444 1 000

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş - KKTC ŞUBELERİ
31 ARALIK 2016 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

| PASIFLER | Dipnot | CARI DÖNEM (31/12/2016) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) | | |
|---|-------------|----------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - MEVDUAT | (10) | 514.573.651 | 188.943.826 | 703.517.477 | 448.661.360 | 152.478.956 | 601.140.316 |
| A Tasarruf Mevduatı | | 324.345.718 | 140.657.842 | 465.003.560 | 272.768.945 | 122.324.666 | 395.093.611 |
| B Resmî Kuruluşlar Mevduatı | | 38.466.685 | 0 | 38.466.685 | 12.996.535 | 0 | 12.996.535 |
| C Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 62.941.289 | 46.407.219 | 109.348.508 | 77.520.071 | 27.730.515 | 105.250.586 |
| D Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 88.588.144 | 0 | 88.588.144 | 85.086.876 | 0 | 85.086.876 |
| E Bankalar Mevduatı | | 231.815 | 1.878.765 | 2.110.580 | 288.933 | 1.636.387 | 1.925.320 |
| F Altın Depo Hesapları | | | | | - | 787.388 | 787.388 |
| II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | (11) | | | | 0 | 0 | 0 |
| III - ALINAN KREDİLER | (12) | 54.279.790 | 29.632.020 | 83.911.810 | 74.889.639 | 15.654.012 | 90.543.651 |
| A K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri | | | | | | | |
| B Alınan Diğer Krediler | | 54.279.790 | 29.632.020 | 83.911.810 | 74.889.639 | 15.654.012 | 90.543.651 |
| 1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | | | | | | | |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | 54.279.790 | 29.632.020 | 83.911.810 | 74.889.639 | 15.654.012 | 90.543.651 |
| 3) Sermaye Benzeri Krediler | | | | | | | |
| IV - FONLAR | (13) | 4.036.164 | | 4.036.164 | 5.855.255 | | 5.855.255 |
| V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net] | (14) | | | | 0 | 0 | 0 |
| A Bonolar | | | | | | | |
| B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| C Tahviller | | | | | | | |
| VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | 1.734.727 | 130.981 | 1.865.708 | 1.659.731 | 99.343 | 1.759.074 |
| A Mevduatın | | 1.583.635 | 130.981 | 1.714.616 | 1.386.174 | 99.343 | 1.485.517 |
| B Alınan Kredilerin | | 70.650 | | 70.650 | 0 | 0 | 0 |
| C Diğer | | 80.442 | | 80.442 | 273.557 | 0 | 273.557 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net] | | | | | 0 | 0 | 0 |
| A Finansal Kiralama Borçları | | | | | | | |
| B Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | | | | | | |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER | | 865.745 | 8.028 | 873.773 | 817.473 | 16.982 | 834.455 |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | 0 | 75.520 | 75.520 | 0 | 0 | 0 |
| X - MUHTELİF BORÇLAR | (15) | 4.669.100 | 572.118 | 5.241.218 | 3.944.436 | 681.142 | 4.625.578 |
| XI - KARŞILIKLAR | | 13.589.351 | 0 | 13.589.351 | 12.768.252 | 0 | 12.768.252 |
| A Kıdem Tazminatı Karşılığı | | | | | | | |
| B Genel Kredi Karşılıkları | | 6.543.943 | | 6.543.943 | 7.292.599 | | 7.292.599 |
| C Vergi Karşılığı | | 6.648.253 | | 6.648.253 | 5.387.497 | | 5.387.497 |
| D Diğer Karşılıklar | | 397.155 | | 397.155 | 88.156 | | 88.156 |
| XII - DİĞER PASIFLER | (16) | 3.818.789 | 2.349 | 3.821.138 | 5.238.499 | 334.646 | 5.573.145 |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR | (17) | 155.818.421 | 0 | 155.818.421 | 130.552.370 | 0 | 130.552.370 |
| A Ödenmiş Sermaye | | 136.237.523 | 0 | 136.237.523 | 113.570.530 | 0 | 113.570.530 |
| 1) Nominal Sermaye | | 136.237.523 | | 136.237.523 | 113.570.530 | 0 | 113.570.530 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | | | | 0 | 0 | 0 |
| B Kanuni Yedek Akçeler | | 19.580.898 | 0 | 19.580.898 | 16.981.840 | 0 | 16.981.840 |
| 1) Kanuni Yedek Akçeler | | 19.580.898 | | 19.580.898 | 16.981.840 | 0 | 16.981.840 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | | | | | | |
| 3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler | | | | | | | |
| C İhtiyari Yedek Akçeler | | | | | | | |
| D Yeniden Değerleme Fonları | | | | | | | |
| E Değerleme Farkları | (18) | | | | | | |
| F Zarar | | | | | | | |
| 1) Dönem Zararı | | | | | | | |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları | | | | | | | |
| XIV - KÂR | | 32.070.896 | 0 | 32.070.896 | 25.990.584 | 0 | 25.990.584 |
| A Dönem Kârı | | 32.070.896 | | 32.070.896 | 25.990.584 | | 25.990.584 |
| B Geçmiş Yıl Kârları | | | | | | | |
| TOPLAM PASIFLER | (19) | 785.456.634 | 219.364.842 | 1.004.821.476 | 710.377.599 | 169.265.081 | 879.642.680 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | (1) | | | | | | |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER | (2) | 8.435.650 | 16.125.918 | 24.561.568 | 8.096.572 | 13.717.753 | 21.814.325 |
| II - TAAHHÜTLER | (3) | 58.449.444 | 0 | 58.449.444 | 54.444.803 | 0 | 54.444.803 |
| III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (4) | | | | | | |
| IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | | 1.148.275.874 | 1.496.173.850 | 2.644.449.724 | 1.228.777.360 | 1.394.355.505 | 2.623.132.865 |
| TOPLAM | | 1.215.160.968 | 1.512.299.768 | 2.727.460.736 | 1.291.318.735 | 1.408.073.258 | 2.699.391.993 |


Serdar ELDİMİR
KKTC Üke Müdürü

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÖLKE MÜDÜRLÜĞÜ
Y.Ş. 0005


Güneş SİSLİ TOĞAY
Finansal Koordinasyon Yetkilisi


Gökse R. SAYDAM / -Y.M.M.
G.Saydam & Co. Y.M.M.
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi
Yenişehir ve Y.İ.İ.M. Bldüsü
Yıkıcı Sokak No: 4 Yenişehir - Lefkoşa
Tel: 444 1 000

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş - KIBRIS ŞUBELERİ
2016 YILI KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

Ek 2

| | Değeri | CARI DÖNEM (31/12/2016) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015) |
|---|--------|----------------------------|------------------------------|
| I - FAİZ GELİRLERİ | (1) | 150.381.457 | 144.795.170 |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | | 82.996.813 | 85.869.687 |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | | 76.858.853 | 79.431.608 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 8.350.187 | 10.370.264 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 68.205.666 | 69.061.344 |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | | 5.154.564 | 5.755.063 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 1.241.537 | 2.112.934 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 3.913.027 | 3.642.129 |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 1.286.396 | 683.016 |
| B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler | | 1.482.486 | 1.371.352 |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | | 60.859.529 | 54.996.075 |
| 1) K.K.T.C Merkez Bankasından | | 2.258.915 | 1.593.723 |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | | - | - |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | 58.600.614 | 53.402.352 |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | - | - |
| D. Menkul Değerler Cuzatından Alınan Faizler | | 4.999.248 | 2.503.429 |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | | 808.586 | 906.266 |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | | 4.190.662 | 1.597.163 |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | (3) | 43.381 | 54.627 |
| II - FAİZ GİDERLERİ | (1) | 92.903.590 | 84.051.857 |
| A. Mevduata Verilen Faizler | | 25.276.753 | 19.721.577 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 19.887.745 | 16.129.684 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | | 211.814 | 104.169 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 4.751.802 | 2.797.655 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 425.392 | 690.069 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | - | - |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | | 1.172.683 | 1.250.992 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 1.171.989 | 1.250.525 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 5) Bankalar Mevduatına | | - | - |
| 6) Altın Depo Hesaplarına | | 694 | 467 |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 66.386.408 | 62.959.586 |
| 1) K.K.T.C Merkez Bankasına | | - | - |
| 2) Yurtiçi Bankalara | | 111.008 | - |
| 3) Yurtdışı Bankalara | | 66.275.400 | 62.959.586 |
| 4) Diğer Kuruluşlara | | - | - |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| F. Diğer Faiz Giderleri | (3) | 67.746 | 119.702 |
| III - NET FAİZ GELİRİ [I - II] | | 57.477.867 | 60.743.313 |
| IV - FAİZ DIŞI GELİRLER | (1) | 21.865.959 | 13.774.735 |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 13.741.013 | 10.217.009 |
| 1) Nakdi Kredilerden | | 8.517.667 | 6.165.276 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | | 470.068 | 392.654 |
| 3) Diğer | | 4.753.278 | 3.659.079 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | | - | - |
| C. Kambiyo Kârları | | 160.522 | 105.423 |
| D. İştirakler ve Bağlı Oranlıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü) | | - | - |
| E. Olağanüstü Gelirler | | - | - |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | (3) | 7.964.424 | 3.452.303 |
| V - FAİZ DIŞI GİDERLER | (1) | 40.664.930 | 43.227.464 |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 2.517.112 | 1.176.401 |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 3) Diğer | | 2.517.112 | 1.176.401 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | - | - |
| C. Kambiyo Zararları | | 12.109 | 10.871 |
| D. Personel Giderleri | | 10.065.747 | 8.940.283 |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu | | - | - |
| F. Kira Giderleri | | 1.152.063 | 886.521 |
| G. Amortisman Giderleri | | 618.545 | 416.096 |
| H. Vergi ve Harçlar | | 646.722 | 445.887 |
| I. Olağanüstü Giderler | | - | - |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | (2) | 19.477.127 | 26.616.861 |
| K. Diğer Provizyonlar | (2) | 79.016 | - |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | (3) | 6.096.489 | 4.734.544 |
| VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | | 18.798.971 | 29.452.729 |
| VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | | 38.678.896 | 31.290.584 |
| VIII - VERGİ PROVİZYONU | | 6.608.000 | 5.300.000 |
| IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | | 32.070.896 | 25.990.584 |

Serdar Eldemir
KKTCC Ünye Müdürü

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTCC Ünye Müdürü

Güney Sıslı Toğay
Finansal Koordinasyon Yetkilisi

Göknel R. SAYDAM / Y.M.M
G.Saydam & Co. Y.M.M
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi

saydam

G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosü
Çalköy Sokak No: 4, Yenigöster - Lefkoşa
Tel: 444 1 000

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2016 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 13 Mart 2017 tarihinde kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası ve maliyet esasına göre 39/2001 Bankalar Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve KKTC Vergi Mevzuatlarına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar 39/2001 sayılı Bankalar Yasası hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının, uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

Faizler tahaakkuk, takipteki alacaklar faizleri ile komisyonlar tahsilat esaslarına göre işleme tabi tutulmuş ve bu esasa göre gelir kaydedilmiştir.

(d) Yabancı Paralar:

Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılmak suretiyle kayıtlara alınmıştır.

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

Krediler ve Takipteki alacaklar ile ilgili 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 23(6) maddesi uyarınca yayınlanan Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

14.07.2016 Tarih ve 58 Sayılı "Genel Müdür Onayı" ile özel karşılıklara ilişkin Bankamız Muhasebe Politikası değiştirilmiştir. Bu kapsamda, 30.06.2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için uygulanmakta olan özel karşılık oranı %50'den %100'e yükseltilmiş ve takipteki tüm kredi grupları için özel karşılık oranı %100 olarak belirlenmiştir.

(f) Sabit Kıymetler:

Sabit Kıymetler ile amortismanlar, mal oluş bedeli üzerinden işleme tabi tutulmuştur. Amortismanların hesaplanmasında yürürlükteki mevzuatta saptanan oranlar ile esas ve kıstaslar dikkate alınmıştır.

1 Ocak 2013 tarihinden itibaren iktisap edilen ekonomik kıymetler, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos 2013 Tarihli Resmi Gazete'nin 131. Sayısının EK III'ünde yayınlanan "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilen oranları kullanmak suretiyle amortisman tabi tutulmuştur. Kullanılan amortisman yöntemi, doğrusal amortisman yöntemidir ve cari dönem içerisinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

(2) Banka hakkında genel bilgiler;

(a) T.C Ziraat Bankası A.Ş, Şirketler Yasası Fası 113 tahtında Yabancı Sirket statüsünde tescil edilmiş ve KKTC Ülke Müdürlüğüne bağlı Lefkoşa Merkez Şube olmak üzere, 9 adet şube (Mağusa, Girne, Güzelyurt, Gönyeli , Akdoğan , Karakum , Karaoğlanoğlu ve İskele Şubesi) ve Para Grup Merkezi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

07.03.2017 Tarih ve 9/21 sayılı Yönetim Kurulu Kararına göre ve 13.03.2017-35 sayılı Genel Müdür onayına istinaden Yakınoğu Üniversitesi Şubesi (2072 Şube Kodu) kapatılmıştır.Yakınoğu Şubesine ait mizan rakamları ve müşteri işlemleri Gönyeli Şubesi'ne (2102 Şube Kodu) devredilmiştir.

1 Nisan 2013 tarihinden itibaren "Banka Müşterisi Hizmet Modeli"ne geçiş sağlanarak müşteri odaklı bir bankacılık benimsenmiş ve faaliyetler bu vizyon doğrultusunda devam etmiştir.

T.C Ziraat Bankası A.Ş. Türkiye Cumhuriyeti'nde kayıtlı bir anonim şirkettir.

(b) KKTC'de bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür.

(c) Genel Müdürlük Makamının 19.02.2016 Tarih ve 260 Sayılı onayı gereğince ataması yapılan KKTC'de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Serdar ELDEMİR'dir.

(d) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile iç ve bağımsız dış denetçilerinin nitelikleri 39/2001 Bankalar Yasası'nın 4.Kısım 15. ve 16. maddelerinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

2016 mali yılı içerisinde Banka'nın Üst Düzey Yönetim kadrolarında aşağıda detayı verilen değişiklikler gerçekleşmiştir:

| İsim | Görev | Değişiklik |
|-----------------------|--|--|
| Serdar ELDEMİR | KKTC Ülke Müdürü | Genel Müdürlük Makamının 19.02.2016 Tarih ve 260 Sayılı onayı gereğince ataması yapılmıştır. |
| Ali Ertuğrul AKFIRAT | KKTC Ülke Müdürü | Genel Müdürlük Makamının 10.02.2016 Tarih ve 260 Sayılı onayı gereğince ataması yapılmıştır. |
| Mustafa Gökhan TUNCAY | KKTC Bölge Yöneticiliği / Operasyonel İşlemler Yetkilisi | Genel Müdürlük Makamının 01.03.2016 Tarih ve 384 Sayılı onayı gereğince ataması yapılmıştır. |

Raporların imza tarihi olan 13.03.2017 itibarıyla üst düzey yönetim kadroları aşağıdaki tabloda belirtildiği gibidir:

| İsim | Görev |
|-------------------|---------------------------------|
| Serdar Eldemir | KKTC Ülke Müdürü |
| Mehmet Eker | Pazarlama Yetkilisi |
| Erhan Erenbilge | Kredi Tahsis Yetkilisi |
| Güneş Sisli Toğay | Finansal Koordinasyon Yetkilisi |

| | |
|-----------------------|--------------------------------|
| Mustafa Gökhan Tuncay | Operasyonel İşlemler Yetkilisi |
| Özlem Görgülü | Lefkoşa Şube Yöneticisi |
| Tuncay Acar | Girne Şube Yöneticisi |
| Hüseyin Cahit Baysal | Güzelyurt Şube Yöneticisi |
| Fatih Mehmet Kara | Gönyeli Şube Yöneticisi |
| Nurel Örskiran | İskele Şube Yöneticisi |
| İkbal Sarıkaya Vardar | Akdoğan Şube Yöneticisi |
| Derya Bilen | Karakum Şube Yöneticisi |
| Elif Güngör | Mağusa Şube Yöneticisi |
| Anıl Gemicioğlu | Karaoğlanoğlu Şube Yöneticisi |

(e) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan, G.Saydam & Co. Y.M.M, 2016 mali yılı için bağımsız dış denetim hizmeti sunmaya devam etmiştir.

(f) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamızda, Şubeler nezdinde kurulmuş olan İç Kontrol fonksiyonlarının 2016 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

İç Sistemler Biriminin 2016 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Banka risk yönetimi, uyum ve denetim faaliyetlerini "KKTC Şubeler İç Sistemler Yönetmeliği" doğrultusunda gerçekleştirmiştir.
- ii. Şube faaliyetlerine yönelik kontroller yıl içerisinde 2016 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- iii. 2016 yılı İç Denetim Planı; Muhasebe ve Destek Hizmetleri Grubu, Pazarlama ve Krediler Grubu ile Müşteri Hizmetleri ve Operasyon Grubu altında 3 ana başlıkta hazırlanmıştır. 1. Grup altında muhasebe, bütçe ve mali kontrol, insan kaynakları ve organizasyon, hizmetler ve genel güvenlik ile bilgi sistemleri, 2. Grup altında kurumsal ve bireysel krediler 3. Grup altında ise bireysel bankacılık operasyonları, mevduat ve yatırım ürünleri, ödemeler sistemi denetimleri, uyum ve risk birim denetimleriyle kıymet sayımları gerçekleştirilmiştir.
- iv. İç kontrolün etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar ilgili şubelere, genel müdürlüğe ve iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine eşzamanlı iletilmiş ve gerekli etkinleştirmenin yapılması sağlanmıştır.
- v. Banka Risk Değerlendirme Matrisi kullanılarak belirlenen faaliyet alanları için Risk Seviyeleri değerlendirilmiş ve bulgular düzenlenen raporlar aracılığı ile paylaşılmıştır.
- vi. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik kurgulanan aksiyon planlarının yürürlükte olduğu ve uygulandığı kontrol edilmiştir.
- vii. Bankanın sermaye yeterliliğini etkileyecek olan faiz marjına yönelik senaryo analizleri yapılmaya devam edilmiş olup ilgili testler geliştirilmeye devam etmektedir.

- viii. Kasalar, vezne ve ATM sayımları gerçekleştirilmiş ve muhasebe sistem bakiyeleri ile uyumu kontrol edilmiştir.
- ix. Defteri Kebir ve yardımcı defterlerin ve bu defterlere intikal eden verilerin mevzuata uygunluğu kontrol edilmiştir.
- x. Uyum Birimi faaliyet esasları çerçevesinde kontrol etkinliğinin artırılmasına yönelik belirlenmiş unsurların uygulamada hayata geçirilip geçirilmediğinin kontrolü gerçekleştirilmiştir.
- xi. Banka bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin, Bankalar Yasası, KKTC Merkez Bankası Yasası ve ilgili maddeleri tahtında düzenlenen tebliğ ve tüzüklerine ve diğer kanun ve yönetmelikler ile Banka bünyesinde düzenlenen yönetmelik ve prosedürlere uygunluğu incelenmiş ve kontrol edilmiş ve Yönetim Kuruluna raporlanmıştır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

Risk yönetimi sistemi, Bankamızda faaliyetlerin hacmi, niteliği ve çeşitliliği ile uyumlu olarak tesis edilmiştir. Hayata geçirilen bu sistem sayesinde; risk yönetimi süreci, Bankamızın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, analiz edilmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini etkin bir şekilde kapsamaktadır. Bu çerçevede, Bankamız Sermaye Yeterlilik Rasyosu aylık olarak hesaplanmakta ve KKTC Merkez Bankası'na bildirilmektedir. Ayrıca, kredi, piyasa, likidite ve operasyonel risklere ilişkin olarak Bankamız Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi tarafından sunulan 3 aylık faaliyet raporu ile bilgilendirme yapılmaktadır.

Bankamızda yürütülen uyum faaliyetleri ile Bankamızın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapı oluşturulmuş ve prosedürlerin ilgili mevzuata uygunluğu sağlanmıştır. Uyum faaliyetleri kapsamında, aylık bazda nakit işlemlere ve belirli bir limitin üzerinde yapılan havalelere ilişkin olarak KKTC Maliye Bakanlığı Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne bildirim yapılmaktadır.

İç Kontrol sisteminin etkinliği İç Denetim Birimi tarafından gözlem altında tutulmakta ve sistemin etkin çalışması ve güçlendirilmesine yönelik adımların atılması sağlanmaktadır. İç Kontrol sisteminin güvenli ve etkili bir şekilde çalışmasını sürekli kılabilme adına Bankamız gerekli tüm önlemleri almakta ve iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman azami seviyede tutulması için gayret göstermektedir.

Bankamız nezdinde faaliyetleri düzenlenmiş olan İç Denetim sistemi Banka faaliyetlerinin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesini ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini sağlamaktadır. 2016 yılı denetim faaliyetleri kapsamında, yıl içerisinde 10 şube faaliyetlerinin tamamı 2015 yılında faaliyetlerine başlayan Para Grup Merkezi ve KKTC Ülke Yöneticiliği kredi dosyaları örnek seçimi yoluyla (sondaj usulü) denetlenmiştir. 2016 yılı içerisinde 2015 yılı IV. dönemde denetimi başlayan Gönyeli Şubesi denetimi tamamlanmıştır. Tüm birimler için düzenlenen raporlar ilgili Genel Müdürlük birimleriyle paylaşılmıştır.

Yönetim Sistemleri Tebliği'nde yer alan, "Yılda en az iki kez olmak üzere bankanın bağımsız denetim kuruluşu ile bir araya gelerek, bağımsız denetçi ve iç denetim tarafından tespit edilen hususlar ile banka iç kontrol ve risk yönetimine dair bulgu ve zafiyetleri değerlendirerek yönetim

kurulumun bilgilendirilmesi", hükmü gereği yapılması gereken bilgilendirme toplantıları 22.07.2016 ve 05.12.2016 tarihlerinde, KKTC'de T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanı, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Bölüm Başkanı, KKTC Ülke Müdürü, İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum Birim yöneticileri ile Bağımsız Denetim Firması katılımlarıyla gerçekleştirilmiştir.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Bağımsız Dış Denetçi görüşü Dipnot 14(f)'de verilmiştir.

(g) Bankanın Kredi Riskine İlişkin Risk Değerlendirmeleri:

- i. 2016 Yılı sonu itibarıyla K.K.T.C. Şubelerinin Toplam Kredi Bakiyesi 69.027.778 -TL azalış ile 602.611.090-TL gerçekleşmiştir. Kredi dağılımlarına bakıldığında Kurumsal Kredilerin toplamı 220.655.452.-TL, Bireysel Kredilerin 326.530.316-TL, Tarımsal Kredilerin 51.875.836-TL ve Fon Kaynaklı Kredilerin 3.549.486- TL'dir.
- ii. 2016 yılı sonu itibarıyla bir önceki döneme göre Kurumsal Kredilerde 39.185.105- TL azalış, Bireysel Kredilerde 17.056.033- TL azalış, Tarımsal Kredilerde 10.939.269- TL azalış, Fon Kaynaklı Kredilerde ise 1.847.370- TL azalış gerçekleşmiştir.
- iii. 31.12.2015 tarihi itibarıyla 41.947.180-TL olan K.K.T.C şubeleri toplam takip bakiyesi, 31.12.2016 tarihi itibarıyla 6.116.200-TL artışla 48.063.380-TL olarak gerçekleşmiştir.
- iv. Takibe Dönüşüm Oranları incelendiğinde, 31.12.2016 tarihi itibarıyla oransal olarak bir önceki yıla göre % 5,88 den % 7,39'a yükseldiği görülmektedir.
- v. Yakın izlemeye alınan kredi tutarları bir önceki yılsonuna göre %43,46 oranında azalarak 27.951.418.-TL den 15.804.475-TL ye düşmüştür.
- vi. 2017 yılında , Canlı Kredilerde etkin izleme, Takipteki Kredilerde yapılandırma çalışmalarına ağırlık verilerek Takip Bakiyesinin düşürülmesi hedeflenmektedir.
- vii. 2016 yılı K.K.T.C. Ziraat Bankası Risk Değerlendirmesi; Kredilendirme, Hazine, Sigorta İşlemleri, Operasyon, Pazarlama, IT, İnsan Kaynakları, İç sistemler, Muhasebe, Mevduat, Şubeler Cari, 7 Ana Başlık altında 11 Risk türü dikkate alınarak yapılmıştır.
- viii. Yapılan Risk Değerlendirme çalışması neticesinde K.K.T.C. Ziraat Bankası Bakiye Risk Profiline Düşük olduğu görülmekte olup, ayrıntılar aşağıda tabloda belirtilmiştir:

| Risk Türleri | İçsel Risk | Kontrol | Bakiye Risk |
|---|------------|---------|-------------|
| Kredi Riski | Makul | Güçlü | Makul |
| Piyasa Riski | Düşük | Güçlü | Düşük |
| Faiz Oranı Riski | Düşük | Güçlü | Düşük |
| Kur Riski | Düşük | Güçlü | Düşük |
| Likidite Riski | Düşük | Güçlü | Düşük |
| Operasyon Riski | Düşük | Güçlü | Düşük |
| Mevzuat Riski | Düşük | Güçlü | Düşük |
| Kurumsal İlkelerin Etkinliğinin Değerlendirilmesi | | Güçlü | Düşük |
| Yükümlülükleri Karşılabilme Değerlendirmesi | | Güçlü | Düşük |
| Denetim Risk Profili | | Güçlü | Yeterli |

(h) Bankanın Mevduat Toplama Değerlendirmesi;

- i. 2015 Yılı sonu itibarıyla K.K.T.C. Şubelerinin Toplam Mevduat Bakiyesi 102.377.161 -TL artış ile 2016 yıl sonunda 703.517.477- TL olarak gerçekleşmiştir.
- ii. Banka mevduat toplama kapsamında TL/YP mevduat kabulü ele alınmaktadır. Bankamızın temel fonlanma kaynağı olan mevduat kalemi, 31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam pasiflerimizin %70,01'ni, mevduata verilen faizler ise toplam faiz giderlerinin %28,47'sini oluşturmaktadır.
- iii. Mevduatın vadeli ve vadesiz olarak ayrımı ele alındığında, toplam mevduatın %59,96'nın vadeli, %40,04'ün vadesiz olduğu anlaşılmaktadır.
- iv. Mevduat yapısı incelendiğinde TL ve YP vadeli mevduatta tasarruf mevduatında yoğunlaşma olduğu gözlenmekte olup, bu tutar toplam TL vadeli mevduatın %82,56'sını, YP vadeli mevduatın ise %85,89'unu oluşturmaktadır.
- v. Vadesiz mevduata bakıldığında, TL mevduat içinde diğer ve tasarruf mevduatın, YP mevduat içinde ise tasarruf ve ticari mevduatın ağırlık kazandığı görülmektedir.
- vi. 2016 yılı İç Denetim faaliyetleri kapsamında Mevduat açılışlarında K.K.T.C. Yasal Mevzuatı gereği alınması gereken belgelerin kontrolleri gerçekleştirilmiştir.

(3) 14.07.2016 Tarih ve 58 Sayılı "Genel Müdür Onayı" ile özel karşılıklara ilişkin Bankamız Muhasebe Politikası değiştirilmiştir. Bu kapsamda 30.06.2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için uygulanmakta olan özel karşılık oranı %50'den %100'e yükseltilmiş ve takipteki tüm kredi grupları için özel karşılık oranı %100 olarak belirlenmiştir.

Üçüncü Grupta yer alan takipteki krediler için , yeni uygulanmakta olan %100 özel karşılık oranı ile 2.939.374 TL ilave karşılık ayrılarak , toplamda 5.878.748 TL karşılık ayrılmıştır.

(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları Banka için geçerlidir. Mali Tabloların hazırlanma esasları;

Hesaplar, maloluş bedeli esası, 39/2001 Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3) 'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(5) Banka dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik söz konusu değildir, dolayısıyla böylesi bir değişikliğin etkileri mevcut değildir.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

Menkul Değerler Cüzdanı, KKTC Kalkınma Bankası tahvilleri ve KKTC Merkez Bankasının ihraç ettiği senetlerden oluşmaktadır.

Kalkınma Bankası tahvil ve bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı, herhangi bir değerlendirmeye tabi tutulmamış ve maliyet esasına göre yansıtılmıştır.

(b) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Kıymetler:

Bankanın İştiraki, Bağlı Ortaklığı veya Bağlı Menkul Kıymetleri bulunmamaktadır.

(7) Yabancı Para İşlemleri Nedeniyle Oluşabilecek Kur Riski Koruma Stratejileri:

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki serbest döviz alış kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin kar ve zarar cetveline kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Kur riskinden korunabilmek için yabancı para cinsinden aktif ve pasifler bankalar yasasının öngördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Oluşabilecek kur riskleri piyasa riski hesaplama esasları kapsamında yer alan kur riski tablolarında izlenmekte, güncellenmekte ve sürekli takibi yapılmaktadır.

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

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| USD Doları: | 3,5076 | 2,8936 |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3,5126 | 2,9076 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3,5307 | 2,8925 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3,5071 | 2,8935 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3,4924 | 2,9032 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 3,4990 | 2,9022 |

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| STG: | 4,3431 | 4,2726 |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,2974 | 4,3106 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,3141 | 4,2791 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,2983 | 4,3066 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,2915 | 4,3350 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 4,2845 | 4,3289 |

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

Cari Dönem: 31.12.2016

| | Defter Değeri | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
|------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Aktiflerimiz (Toplam) | 6.820.214 | 3.051.756 | 34.871.154 |
| Menkuller | 2.776.841 | 1.527.670 | 30.707.610 |
| Gayri Menkuller | 1.237.374 | 643.300 | 4.163.544 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 2.805.999 | 880.786 | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 133.617 | - | - |

Cari Dönem: 31.12.2015

| | Defter Değeri | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
|------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|
| Aktiflerimiz (Toplam) | 5.068.482 | 3.019.154 | 26.055.653 |
| Menkuller | 2.515.626 | 1.497.677 | 23.924.366 |
| Gayri Menkuller | 1.237.374 | 606.179 | 2.131.287 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 1.315.482 | 915.298 | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 133.617 | - | - |

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

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

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

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

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

13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %23,94'dür.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|--|--------------------|---------------|--------------------|--------------------|
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| Risk Ağırlıklı Varlık, Yüküml., G/Nakdi Kredi | 326.413.500 | 62.826 | 124.517.889 | 604.240.901 |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 320.030.255 | 62.826 | 108.270.272 | 573.832.420 |
| Nakit Değerler | 11.170.977 | | | |
| Merkez Bankasından Alacaklar | 48.716.036 | | | |
| Bankalararası Para Piyasası İşl. Alacaklar | 39.186.750 | | | |
| Bankalardan Alacaklar | | | | 77.935.545 |
| Menkul Değerler Cüzdanı | 146.495.500 | | | |
| Mevduat Yasal Karşılıkları | 64.624.776 | | | |
| Ters Repo Alacaklar | | | | |
| Krediler | 8.820.591 | | 108.270.272 | 485.520.227 |
| Takipteki Alacaklar | | | | 111.885 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları | 531.053 | 62.826 | | 7.254.169 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | | | |
| Bağlı Menkul Değerler | | | | |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | | | | |
| Sabit Kıymetler | | | | 1.976.863 |
| Diğer Aktifler | 484.572 | | | 1.033.731 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 6.383.245 | | 16.247.617 | 30.408.481 |
| Teminat Mektupları | 6.383.245 | | 3.863.521 | 5.829.917 |
| Akreditifler | | | | 248.410 |
| Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler | | | | |
| Taahhütler | | | 12.384.096 | 24.330.154 |
| Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler | | | | |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | | | | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 326.413.500 | 62.826 | 124.517.889 | 604.240.901 |
| Operasyon Riski | | | | |
| Bankanın 11(2) Çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülükleri | | | | 134.625.219 |
| TO PLAM | 0 | 12.565 | 62.258.945 | 738.866.120 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------------|--------------------|
| 1- ANA SERMAYE TOPLAMI | 185.264.234 | 155.584.461 |
| a. Ödenmiş Sermaye | 136.237.523 | 113.570.530 |
| b. Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı) | 19.580.898 | 16.981.840 |
| c. İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler | | |
| d. Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Kârı ve Geçmiş Yıllar Kârı Toplamı | 32.070.896 | 25.990.584 |
| e. Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-) | | |
| 2- KATKI SERMAYE TOPLAMI | 6.543.943 | 7.161.367 |
| a. Genel Karşılık | 6.543.943 | 7.161.367 |
| b. Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu | | |
| c. TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen. Değ. Karş. | | |
| d. İst. Ve Bağlı Ort. Sabit Kıymet Yeniden Değ. Karş. | | |
| e. Alınan Sermaye Benzeri Krediler | | |
| f. Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar | | |
| g. Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | |
| 3- SERMAYE TOPLAMI (1+2) | 191.808.177 | 162.745.828 |
| 4- ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde) | 191.808.177 | 162.745.828 |
| 5- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI | 2.625.083 | 958.493 |
| a. Mali İştirakler ve Bağlı Ort. İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar | | |
| b. Özel Maliyet Bedelleri | 1.925.213 | 400.185 |
| c. İlk Tesis Giderleri | | |
| d. Peşin Ödenmiş Giderler | 699.870 | 558.308 |
| e. İştiraklerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Diğ.Ort. Ve Sabit Kıy. Ray. Değ Alt. İse Aradaki Fark | | |
| f. KKTC'de faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | | |
| g. Şerefiye | | |
| h. Aktifleştirilmiş Giderler | | |
| 6- ÖZKAYNAK | 191.808.177 | 162.745.828 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

| | TL % | TL % |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 801.137.631 | 818.011.945 |
| Özkaynak | 191.808.177 | 162.745.828 |
| Özkaynak / RAV (SYSR (%)) | 23,94% | 19,90% |

KKTC Merkez Bankası (denetim ve gözetim otoritesi) ve Bankalar Yasası doğrultusunda, Banka, taşıdığı riskleri karşılayacak şekilde asgari sermaye yükümlülüklerini tanımlamıştır. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 33. maddesi tahtında düzenlenen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği'nin 16. maddesi'ne "Bankalar için asgari sermaye yeterliliği standart oranı %10, ihtiyati sermaye yeterliliği standart oranı %12 olarak uygulanır" hükmü amirdir. Cari dönemde, banka için bu standart KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği asgari %10 standart ve %12 ihtiyati sermaye rasyosu'nun üzerinde seyretmiştir. 31 Aralık 2016 mali yıl sonu itibarıyla bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 23,94'dür.

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

39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi uyarınca KKTC Merkez Bankası'na yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 12. maddesine göre verilmesi gereken bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

(i) T.C Ziraat Bankası A.Ş, Şirketler Yasası Fasıllık 113 tahtında Yabancı Şirket statüsünde tescil edilmiş, 39/2001 Bankalar Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kota edilmemiştir.

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

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

(c) 2016 mali yılı içerisinde Yönetim Kurulu kararı ile Bankanın Üst Düzey yönetiminde aşağıdaki değişiklikler gerçekleşmiştir:

| İsim | Görev | Tayin | Atanma | Tarih |
|-----------------------|--|-------|--------|------------|
| Ali Ertuğrul Akfırat | KKTC Ülke Müdürü | ✓ | | 10.02.2016 |
| Serdar Eldemir | KKTC Ülke Müdürü | | ✓ | 19.02.2016 |
| Mustafa Gökhan Tuncay | KKTC Bölge Yöneticiliği Operasyonel İşlemler Yetkilisi | | ✓ | 10.03.2016 |

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

(e) Banka, 14 Temmuz 2016 tarihli Genel Müdür Onayı ile özel karşılıklara ilişkin muhasebe politikasını değiştirmiştir. 30 Haziran 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 3. Grupta yer alan takipteki krediler için uygulanmakta olan özel karşılık oranı %50'den %100'e yükseltilmiştir. Takipteki tüm kredi grupları için özel karşılık oranı %100 olarak belirlenmiştir. Böylece, üçüncü grupta yer alan takipteki krediler için ilave olarak 2.939.374 TL, toplamda 5.878.748 TL karşılık ayrılmıştır.

(f) Banka Yönetiminin, Bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili olarak, iç kontrol biriminin de mevcut olduğu göz önünde bulundurulduğunda, güvenilirliğine dair beyanı tatminkar bulunmakla birlikte aşağıda (g) maddesinde belirtilen unsurların da uygulamaya konması sonucunda, iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin daha da artacağı ve daha etkin kılınacağı kanaatindeyiz.

(g) 39/2001 Bankalar Yasası Madde 34 (3) tahtında 20 Mayıs 2009 tarihinde yayınlanan *değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile* "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliğinin, 7. maddesinin 4. fıkrası uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir:

(i) Banka, 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde işlemlerini yürütmüştür.

(ii) Banka denetim personelinin denetimlerini; 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15(3) maddesine tahtında yayımlanan "Banka İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliği'nin İç Denetim Sisteminin Amacı ve Kapsamı bölümü altında yer alan Madde 10(2)'ye uygun olarak gerçekleştirdiği gözlemlenmiştir.

(iii) Banka'da tarafımızca yapılan incelemede, Haziran 2009'dan beri, KKTC Şubeleri İç Sistemler Yönetmeliğinin uygulandığı görülmektedir. Bahse konu yönetmelikte; Yönetim Kurulunun, İç Sistemler Komitesinin, İç Denetim-İç Kontrol, Uyum Birimi ve Risk Biriminin sorumluluk, görev ve yetkileri tanımlanmıştır.

(iv) Banka tarafından Uyum Birimi yöneticisi, İç Denetim-Kontrol Birimi (İç Sistemler) yöneticisi ve Risk Birimi yöneticisinin atandığı ve görev tanımlarının yapıldığı görülmüştür.

(v) Bankanın 2016 yılı denetim planı ve iç denetim birim raporları incelendiğinde, ilgili plan kapsamlı şekilde şube ve birimleri içermektedir. 2016 yılı denetim planında yer alan tüm şube ve birimlerin denetimlerinin gerçekleştiği ve raporlarının tamamlandığı görülmüştür. 2016 yılındaki gelişmelerin 2017 yılında devamlılığının sağlanması ve 2017 Denetim Planına bağlı kalınarak Ülke Müdürlüğü ve şubelerin detaylı ve zamanlı denetlenmesi, olası bulgu ve bunlara yönelik tavsiye kararlarının ilgili birimlerce değerlendirilmesi ve bu değerlendirmelerin takibinin devam etmesi etkin bir iç sistemler mekanizmasının gelişimine katkı koyacağı kanaatindeyiz.

(vi) Bankanın Risk Değerlendirme çalışmaları incelendiğinde, Kredi Riski, Likidite Riski, Faiz Oranı Riski, Piyasa Riski, Kur Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski alanlarında, 7 ana risk türü tanımı doğrultusunda faaliyetler yürütüldüğü ve risk yönetim sisteminin yeterliliğinin değerlendirildiği gözlemlenmiştir.

Risk değerlendirme raporuna detaylı bakıldığında Bankanın içsel risk düzeyini belirlemiş ve her bir faaliyet kolu için ayrı risk düzeyi derecelendirmesi yapmış olduğu gözlemlenmiştir. Risklerin değişim yönünün belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve yakinen izlenmesi açısından önem arz etmekte olup Banka'nın bu çalışmayı yaptığı tespit edilmiştir.

Bankanın, faaliyetlerinin ve içsel risk düzeyinin belirlenmesi, Risk Yönetim Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi, bakiye risk düzeyinin belirlenmesi ve risk matrisi ile ilgili diğer unsurların değerlendirilmesi konularını dikkate alarak risk matrisini oluşturduğu görülmüştür.

Banka'nın, merkezi düzeyde, kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol sistemlerini oluşturduğu görülmektedir.

KKTC Merkez Bankası tarafından talep edilen "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" neticesinde kontrol derecelerinin "güçlü" olduğu saptanmıştır. Anket çalışmalarının 8 ana başlıkta gerçekleştiği ve toplamda 501 adet soruya cevap verildiği görülmektedir. Merkez Bankası Anket çalışma sonuçları incelendiğinde, 496 adet soruya "Evet", 4 adet soruya "Hayır" ve 1 adet soruya "Kısmen" cevabı verilmiştir. "Hayır" olarak cevaplanan sorular Kredi Riski, Piyasa Riski, Operasyon Riski, Kurumsal İlkerlerin Etkinliğinin Değerlendirilmesi ana başlıkları altında yer almakta olup ilgili bölümlerin yorum/notlar kısmında yapılan açıklamalar tatminkar bulunmuştur.

(vii) Bankanın piyasa riski hesaplamalarını, gözetim raporları dahilinde standart metoda göre hesaplayarak her ay KKTC Merkez Bankasına gönderdiği gözlemlenmiştir. Risk yönetimiyle ilgili olarak, GAP analizi, faiz şoku analizi, likidite GAP analizi, durasyon ve ortalama vade analizleri periyodik olarak hazırlanmakta ve aylık gelişimleri izlenmektedir. Ayrıca riske maruz değerlerin mevduat toplama, kredilendirme ve fon yönetimi başlıkları altında aylar itibarıyla detaylandırılmaktadır.

(viii) Bankada çeşitli faiz oranları ve aktif pasif vadeleri, TL ve döviz cinsi ayrı baz alınarak likidite riski senaryo analizlerinin yapıldığı gözlemlenmiştir. Risk Birimi tarafından yapılan senaryo analizlerinin raporlamalarında gerçekleşen gelişmenin sisteme katkı koyduğu ve bu gelişmenin devamının gerekli olduğu inancındayız.

(ix) Bankanın uyum birimi kapsamında yapılan incelemede; Uyum Biriminin 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve 38/1997 Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlemleri veya nakdi para limitini aşan işlemleri ve ilgili daire veya polis müdürlüğü tarafından soruşturulması başlatılan konularda talep edilen bilgi ve belgeleri temin ederek ilgili kurum ve dairelere bildirdiği görülmüştür. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği uyarınca özellikle KKTC makamları tarafından talep edilmesi durumunda Uyum Birimi Sorumlusunun gerekli işbirliğini yaptığı görülmüştür. Uyum Birimi, kara paranın aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ile ilgili eğitimleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca bahse konu birimin Bankadaki bazı uygulamalara yönelik mevzuat kapsamında görüş verdiği ve cari yıl içerisinde Bankacılık sektörünü etkileyen Yasa ve/veya ikincil hukuk kapsamında gerçekleşen değişiklikler ve güncellemelere ilişkin ilgili mercileri bilgilendirici aksiyon aldığı ve bu konularda raporlama yaptığı görülmüştür. Uyum Biriminin 39/2001 Bankalar Yasası 15(3) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri' Tebliği uyarınca yönetim Kurulu'na raporlama yaptığı da ayrıca görülmüştür.

(h) Değiştirilmiş şekli ile "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" Tebliğinin 16(2) maddesi gereği iç sistem birimlerinin her birinde, biri yönetici olmak üzere asgari iki çalışan bulunması gereklidir. Tebliğin geçici 5. Maddesi ise; "Tüm iç sistem birimlerinde en az iki kişi çalışması şartına aykırılığı bulunan bankaların yönetici istihdamı için 31 Ağustos 2016, ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre verilir." hükmüne amirdir. Tüm bu hususların göz önünde bulundurulması ve Geçici 5. Maddenin Bankalara tanıdığı süre içerisinde Banka'nın Tebliğ kuralları ile

uyumlu hale getirmesi için gereken adımların atılmasının Tebliğe aykırılık teşkil edilmesinin önüne geçeceği kanaatindeyiz.

(i) Bankanın mali bünye değerlendirmesi bağlamında incelenen Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu %23,94 olarak gerçekleşmiş olup, yasal oranın üzerinde olduğu görülmektedir.

(j) Bankanın kredileri 39/2001 Bankalar Yasası'nda belirtilen Kredi Risk Sınırları bakımından kontrol edildiğinde, 2016 yılının Kasım ayında 1.630 Bin TL yasal limit aşımı gerçekleşmiş ve Banka bu miktarı Kasım ayı sermaye yeterlilik standart rasyosu hesaplamasında sermayeden indirilecek değer olarak nitelendirmiştir. İlgili aşım Aralık 2016' da giderilmiş olup, grup kredileri bakiyesi yasal sınırlamalara uygun hale getirilmiştir.

(k) Banka'nın halihazırda kullanmakta olduğu ve muhasebe kayıtlarının tutulduğu bilgi teknolojilerinin merkezi olarak geliştirildiği ve KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanıp yürürlüğe konan Tek Düzen Hesap Plan ve İzahnamesi ile birtakım farklılıklar arz ettiği gözlemlenmiştir. Dolayısıyla söz konusu muhasebe kayıt sisteminin KKTC'de faaliyet gösteren şubeler tarafından uygulanacak hesap standartları ile uyumlu hale getirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

(l) Banka; Bankalar Yasası 39/2001, madde 34 (3) altında yayımlanan tebliğin 7. maddesinin 6. fıkrası gereğince, ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:****(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;****a) K.K.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 36.155.619 | 12.560.417 | 26.972.636 | 11.482.323 |
| Vadeli Serbest Tutar* | 30.000.000 | 9.186.750 | | |
| Blokeli Tutar | | | | |
| TOPLAM | 66.155.619 | 21.747.167 | 26.972.636 | 11.482.323 |

* Vadeli Serbest Tutar : 040/041 Skont Bankalar Para Piyasası İşlemleri - T.P. ve Y.P bakiyeleridir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye | 77.935.545 | 39.821.062 | | |
| AB Ülkeleri | | | | |
| ABD, Kanada | | | | |
| OECD Ülkeleri* | | | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | |
| Diğer | | 638.415 | | |
| TOPLAM | 77.935.545 | 40.459.477 | | |

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

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 14.095.900 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

| Menkul Değer Türü | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri | 13.272.519 | 823.381 | 13.272.519 | 760.573 |
| TC Hazine Bonoları | | | | |
| TC Devlet Tahvilleri | | | | |
| Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları | | | | |
| Diğer - KKTC Merkez Bankası Senetleri | 125.000.000 | 7.399.600 | 20.000.000 | 10.577.600 |
| TOPLAM | 138.272.519 | 8.222.981 | 33.272.519 | 11.338.173 |

(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 | 1.726.767 | | 1.849.887 | |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 3.133.706 | | 55.510 | |
| İhracat Kredileri | 3.425.191 | | | |
| İthalat Kredileri | | | | |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | | | | |
| Diğer Yatırım Kredileri | 62.672.183 | | | |
| İşletme Kredileri | 39.380.497 | | 3.981.510 | |
| İhtisas Kredileri | 4.464.734 | | 648.958 | |
| Fon Kaynaklı Krediler | 3.549.286 | | | |
| Tüketici Kredileri | 324.525.727 | | 10.904.676 | |
| Kredi Kartları | 13.023.686 | | 213.821 | |
| Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre. | | | | |
| KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler | | | | |
| KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre. | | | | |
| Diğer Krediler | 132.631.605 | | | |
| TOPLAM | 586.806.615 | 0 | 15.804.475 | 0 |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu | 27.413.930 | 47.803.684 |
| Özel | 575.197.160 | 623.835.183 |
| TOPLAM | 602.611.090 | 671.638.867 |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler | 602.611.090 | 671.638.867 |
| Yurtdışı Krediler | | |
| TOPLAM | 602.611.090 | 671.638.867 |

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler; Yoktur.

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | | |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | | |
| TOPLAM | 0 | 0 |

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %31,25'dir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 754'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %84,26'dır. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 14'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %32,10'dur. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 711'dir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---------------------|-----------------|-------------------|
| | Tahsil İmkânı | Tahsili Şüpheli | Zarar |
| | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve | Nitelipindeki |
| | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar | Krediler ve Diğer |
| | | | Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 13.571.488 | 13.454.811 | 14.920.881 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 10.830.708 | 938.445 | 1.788.327 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | 0 | 17.394.886 | 26.577.071 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 17.861.749 | 26.577.071 | 0 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 661.698 | 804.979 | 5.507.739 |
| Aktiften Silinen (-) | 0 | 0 | 0 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 5.878.748 | 4.406.092 | 37.778.540 |
| Özel Karşılık (-) | 5.878.748 | 4.396.092 | 37.676.655 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 0 | 10.000 | 101.885 |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| | Tahsil İmkânı | Tahsili Şüpheli | Zarar |
| | Sınırlı Krediler ve | Krediler ve | Niteligindeki |
| | Diğer Alacaklar | Diğer Alacaklar | Krediler ve |
| | | | Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | | |
| Özel Karşılık (-) | | | |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | | | |
| Önceki Dönem | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | | |
| Özel Karşılık (-) | | | |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 0 | 0 | 0 |

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

| Teminat Grubu | Kredi Tutarı | Ayrılan Özel Karşılık |
|--------------------|-------------------|-----------------------|
| Teminatsız | 1.291.320 | 1.291.320 |
| I. Grup Teminatl | 141.842 | 141.842 |
| II. Grup Teminatl | 5.422.261 | 5.422.261 |
| III. Grup Teminatl | 24.674.466 | 24.572.581 |
| IV. Grup Teminatl | 6.248.651 | 6.248.651 |
| TOPLAM | 37.778.540 | 37.676.655 |

III. ve IV. Grup Teminatl Takipteki Krediler hesabı içinde; ana para kaynağı bankamıza ait olmayan TC Büyükelçilik Fon Kaynaklı Krediler bulunmaktadır. Bu nedenle ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır. Söz konusu kredilerin karşılıkları 388 Fonlar hesabında takip edilmektedir.

Yasal takip hesaplarına intikal ettirilmesi gerekli olan bu alacaklar için; Kaynak sahibinin talebine göre hareket edilmektedir.

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

Bankanın takip hesaplarına intikal eden kredi alacaklarımız ile ilgili anlaşma yoluna gidilerek yapılandırma teklifleri sunulmaktadır. Yapılan teklifin kabul edilmesi halinde, takip hesabı yapılandırılır. Teklifin müşteri tarafından kabul edilmemesi halinde ise takibe düştüğü tarihten itibaren 5 gün içinde anlaşmalı banka avukatına ilgili kredi dosyasının bir sureti tutanakla teslim edilir. Başlatılacak yasal süreç ve ilgili mahkeme kararı doğrultusunda hareket edilir.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirakler, Bağlı Ort. 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 | | | | |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları; Yoktur.

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

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.

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

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

| | Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Tutar | Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar 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 | | |
| GAYRI NAKDİ KREDİLER | | |

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(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 | 0 | 0 |

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı; 133.617 TL

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen kiralar

TL
240.320

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

| 2016 YILI | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay Vadeli | 3 Ay Vadeli | 6 Ay Vadeli | 1 Yıl Vadeli | 1 Yıl Üstü Vadeli |
|--|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Yurtiçi Yerleşik Kişiler | 270.243.601 | | 73.020.727 | 299.063.219 | 33.496.763 | 10.851.386 | 25.169 |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 64.211.766 | | 32.683.469 | 201.599.984 | 15.806.748 | 2.342.116 | |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | 135.432.372 | | 23.219.854 | 20.422.310 | 9.710.303 | 512.870 | 5.000 |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 44.620.532 | | 15.168.671 | 62.306.600 | 7.979.712 | 7.985.301 | |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 25.978.931 | | 1.948.733 | 14.734.325 | | 11.099 | 20.169 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 10.358.006 | | 443.550 | 3.904.476 | 0 | 0 | 0 |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 5.619.017 | | 391.444 | 1.691.174 | 0 | | |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | 578.458 | | 0 | 114.951 | 0 | 0 | |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 1.534.697 | | 52.106 | 1.010.223 | 0 | | |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 2.625.834 | | 0 | 1.088.128 | 0 | 0 | |
| Bankalar Arası Mevduat | 2.110.580 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | 57.815 | | | | | | |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | | | | | | |
| 3) UBB | 2.052.765 | | | | | | |
| 4) Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 282.712.187 | | 73.464.277 | 302.967.695 | 33.496.763 | 10.851.386 | 25.169 |

*310005 skont - 1 Yıl Vadeli - Aylık Faiz Ödemeli – bakiyesi TP Tasarruf Mevduatı 1 Yıl Vadeli satırında gösterilmektedir.

**311005 skont - 1 Yıl Vadeli - Aylık Faiz Ödemeli – bakiyesi Döviz Tasarruf Mevduat Hesabı 1 yıl Vadeli satırında gösterilmektedir

| 2015 YILI | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay Vadeli | 3 Ay Vadeli | 6 Ay Vadeli | 1 Yıl Vadeli | 1 Yıl Üstü Vadeli |
|--|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| Yurtiçi Yerleşik Kişiler | 192.237.646 | | 83.925.850 | 264.871.497 | 38.999.998 | 4.880.987 | 3.318.393 |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 43.159.580 | | 31.937.552 | 172.059.329 | 16.846.215 | 1.712.028 | 879.918 |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | 111.529.712 | | 30.387.184 | 24.021.854 | 8.759.874 | 152.578 | |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 25.794.238 | | 20.978.592 | 61.599.600 | 6.571.272 | 3.016.381 | 2.438.475 |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 11.754.116 | | 622.522 | 7.190.714 | 6.822.637 | | |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 7.579.669 | | 467.391 | 2.927.548 | 0 | 6.017 | 0 |
| 1) TP Tasarruf Mevduatı | 4.070.299 | | 293.347 | 1.810.677 | 0 | | |
| 2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev. | 641.884 | | 0 | 110.396 | 0 | 0 | |
| 3) Döviz Tasarruf Mev. Hes. | 1.526.960 | | 174.044 | 1.006.475 | 0 | 6.017 | |
| 4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı | 1.340.526 | | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Bankalar Arası Mevduat | 1.925.320 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | 19.236 | | | | | | |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | | | | | | |
| 3) UBB | 1.906.084 | | | | | | |
| 4) Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 201.742.635 | | 84.393.241 | 267.799.045 | 38.999.998 | 4.887.004 | 3.318.393 |

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı | 324.345.718 | 140.657.842 | 272.768.945 | 122.324.666 |
| Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev. | | | | |
| TOPLAM | 324.345.718 | 140.657.842 | 272.768.945 | 122.324.666 |

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler; Yoktur.

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

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler; Yurtdışı Merkez ve Şubelerden gelen tutar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 54.279.790 | 29.632.020 | 74.889.639 | 15.654.012 |
| Orta ve Uzun Vadeli | | | | |
| TOPLAM | 54.279.790 | 29.632.020 | 74.889.639 | 15.654.012 |

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar; T.C. Lefkoşa Büyükelçiliği Kaynaklı Destekleme Fonları

a) Cari Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|----|-------|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| | 4.036.164 | ✓ | | 0 | 0 | ✓ | 0 |

b) Önceki Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|----|-------|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| | 5.855.255 | ✓ | | 0 | 0 | ✓ | 0 |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) Cari Dönem;Yoktur.

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

b) Önceki Dönem;Yoktur.

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 8.987 | 7.122 |

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Kiralık kasa depozitoları

TL
8.987

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

Şubenin ödenmiş sermayesi 136.237.523 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-----------------|-----------------|-------|
| Alelade Hisse | | |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|----------------|----------------|-------|------------|------------------------------------|
| 01.04.2016 | 22.666.993 | | 22.666.993 | |

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

| Duran Varlıklar | | | | Özel Maliyet Bedeli |
|-------------------|-------------------------|------------------------|--------------------|---------------------|
| Yeniden Değerleme | İştirakler Değer Artışı | Gayrimenkul Satış Kârı | İştirak Satış Kârı | Yeniden Değerleme |

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

Şube statüsünde olan bankanın sermayesinin %100'ü T.C Ziraat Bankası A.Ş'ye aittir.

| Adı Soyadı / Ticari Ünvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|----------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| | | | | |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

(19) a) Bankanın pasiflerinde yer alan ve pasiflerin en büyük kaynağı olan mevduat kalemi, geniş tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahiptir. Mevduat bakiyesi yıllar itibariyle ivme kazanarak yükselmeye devam etmektedir. Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilen iç ve dış kaynaklar belirlenmiş olup piyasanın değişen koşullarına göre revize edilmekte ve banka yönetimince değerlendirilmektedir. Banka kısa vadeli borçlarından daha fazla likit aktif bulundurarak nakit ihtiyacı doğması riskine karşı önlem almaktadır.

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

c) Bankanın şube bankası olması nedeniyle herhangi bir fon ihtiyacı olması durumunda sermaye arttırımı veya bankalar mevduatı şeklinde zamanında karşılanabilecek niteliktedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

| Cari Dönem | Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve | | | | | | |
| KKTC Merkez Bnk. | 99.073.763 | | | | | 99.073.763 |
| Bankalardan Alacaklar | 77.935.545 | | | | | 77.935.545 |
| Menkul Değerler | 132.399.600 | | 11.764.232 | 2.331.668 | | 146.495.500 |
| Krediler | 55.093.146 | 27.317.677 | 37.232.015 | 74.610.723 | 408.357.529 | 602.611.090 |
| Bağlı Menkul Değerler | | | | | | 0 |
| Diğer Varlıklar | 9.800.745 | 6.299 | 7.214 | 23.298 | 474.788 | 78.705.578 |
| Toplam Varlıklar | 374.302.799 | 27.323.976 | 49.003.461 | 76.965.689 | 408.832.316 | 1.004.821.476 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.110.580 | | | | | 2.110.580 |
| Diğer Mevduat | 280.601.607 | 73.464.520 | 302.967.452 | 33.496.763 | 10.876.555 | 701.406.897 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar- T.C.Lefkoşa Büyükelçiliği Kaynaklı Destekleme Fonları | | | | | 4.036.164 | 4.036.164 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | 0 |
| Muhtelif Borçlar | 5.241.218 | | | | | 5.241.218 |
| Diğer Yükümlülükler | 19.655.491 | 376.825 | 125.122 | 68.053 | 0 | 292.026.617 |
| Toplam Yükümlülükler | 307.608.896 | 73.841.345 | 303.092.574 | 33.564.816 | 14.912.719 | 1.004.821.476 |
| Net Likidite Açığı | 66.693.903 | -46.517.369 | -254.089.113 | 43.400.873 | 393.919.597 | 0 |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 157.950.526 | 26.873.470 | 48.303.379 | 77.530.660 | 507.029.439 | 879.642.680 |
| Toplam Yükümlülükler | 317.426.874 | 84.739.814 | 267.851.082 | 39.021.305 | 14.060.651 | 879.642.680 |
| Net Likidite Açığı | -159.476.348 | -57.866.344 | -219.547.703 | 38.509.355 | 492.968.788 | 0 |

Yukarıdaki tabloda, Mevduat Yasal Karşılıkları ve Sabit Kıymetler “Diğer Varlıklar” sütun toplamına, Özkaynaklar ve Alınan Krediler ise “Diğer Yükümlülükler” sütun toplamına dahil edilmiştir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Hesaplar ile muhasebe kayıtları arasındaki farklar: Aşağıda belirtilen işlemler muhasebe bilgi işlem sisteminde bilanço tarihinden sonra işlenmiş fakat 31 Aralık 2016 tarihli mali tablolara manuel olarak konsolide edilmiştir:

| HESAP İSMİ | TL |
|--|----------------|
| Şubelere Verilen Faizler -TP | -12.755,43 |
| YurtdışındanKullanılan Kred.Ver.Faiz - TP | 12.755,43 |
| Şubelere Verilen Faizler -YP | -786,66 |
| YurtdışındanKullanılan Kred.Ver.Faiz - YP | 786,66 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar / Tahsili Şüpheli Krd ve Diğer Alack. TP | 9.495 |
| Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Kredi -TP | -9.495 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklar - TP | 5.473 |
| Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Kredi -TP | -5.473 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklar - TP | 6.528 |
| Orta ve Uzun Vadeli Fon Kaynaklı Kredi -TP | -6.528 |
| Kıymetli Maden Alım Satım Hesabı TP | 15.049,20 |
| Kıymetli Maden Vaziyeti Y.P | -15.049,20 |
| Döviz Mevduat Hesabı (Vadesiz) | -1.878.764,50 |
| Bankalar Mevduatı (Vadesiz) Y.P | 1.869.125,76 |
| Bankalar Mevduatı (Vadesiz) Y.P - Offshore Bankalar | 9.638,74 |
| Bankalar Mevduatı (Vadesiz) T.P - Offshore Bankalar | 184.288,36 |
| Bankalar Mevduatı (Vadesiz) T.P | 46.458,12 |
| Resmi, Ticari ve Diğer Kuruluş Mevduatı (YİY) Vadesiz TP | -230.746,48 |
| Taahütlerden Alacaklar – TP | -24.330.153,58 |
| Cayılabilir ve Cayılamaz Taahütlerden Borçlar - T.P. | 24.330.153,58 |
| TP Teminat Mektublarından Borçlar (Şubelerimiz Emirleri) | -576.766,50 |
| TP Teminat Mektublarından Borçlar (Kesin Teminat Mektupları - Diğer) | -662.481,10 |
| TP Teminat Mektubundan Alacaklar (Şubelerimiz Emirleri) | 1.239.247,60 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar TP(III.Grup Tem.Sahip Ol.) | 92.102,00 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar TP(II.Grup Tem.Sahip Olanlar) | -92.102,00 |
| YP Teminat Mektuplarından Borçlar (Şubelerimize Emirlerimiz) | 55.000,00 |
| YP Teminat Mektuplarından Borçlar (Avans Teminat Mektupları- Diğer) | 242.500,00 |
| YP Teminat Mektubundan Alacaklar (Şubelerimiz Emirleri) | -297.500,00 |
| YP Teminat Mektuplarından Borçlar (Şubelerimize Emirlerimiz) | 470.000,00 |
| YP Teminat Mektuplarından Borçlar (Avans Teminat Mektupları- Diğer) | 44.676,00 |
| YP Teminat Mektubundan Alacaklar (Şubelerimiz Emirleri) | -514.676,00 |
| Bankalardan Alınan Faizler – TP | 7.637,07 |
| Mevduat Yasal Karşılıklarından Alınan Faizler -TP | -7.637,07 |
| Şubeler Cari Hesabı -TP | 42.015,98 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler -TP | -42.015,98 |
| Döviz Alım/Satım Hesabı - TP | -8.966,28 |
| Döviz Vaziyeti – TP | 8.966,28 |
| Özel Karşılıklar TP | -215.120,90 |
| Diğer FaizDışı Gelirler TP | 215.120,90 |
| T.P Teminat Mektuplarından Borçlar - Diğer | -160.000,00 |
| T.P Teminat Mektuplarından Borçlar – Kesin Teminat Mektupları -Diğer | 160.000,00 |
| Döviz Mevduat Hesabı Vadesiz (Yurtdışında Yerleşik Gerçek Kişiler - Tasarruf Mevduatı A02) | 603,34 |
| Kıymetli Maden Depo Hesapları Vadesiz YP (Yurtdışında Yerleşik Gerçek Kişiler - Tasarruf Mevduatı A02) | -603,34 |

| | |
|---|------------|
| Döviz Mevduat Hesabı Vadesiz (Yurtiçinde Yerleşik Gerçek Kişiler - Tasarruf | 7.132,00 |
| Kıymetli Maden Depo Hesapları Vadesiz YP (Yurtiçinde Yerleşik Gerçek Kişiler - Tasarruf Mevduatı A02) | -7.132,00 |
| Döviz Tevdiat Hesabı –Gerçek Kişiler Vadeli (Üç Ay Vadeli A02) | 1.710,78 |
| Kıymetli Maden Depo Hesapları Vadeli YP (Üç Ay Vadeli A02) | -1.710,78 |
| Döviz Tevdiat Hesabı –Gerçek Kişiler Vadeli (Altı Ay Vadeli A02) | 162,73 |
| Kıymetli Maden Depo Hesapları Vadeli YP (Altı Ay Vadeli A02) | -162,73 |
| Döviz Tevdiat Hesabı –Gerçek Kişiler Vadeli (Bir Ay Vadeli A02) | 145,09 |
| Kıymetli Maden Depo Hesapları Vadeli YP (Bir Ay Vadeli A02) | -145,09 |
| Yenilenen İtfa Planına Bağlanan Kısa Vadeli Teminatsız Krediler - TP | -17.091,89 |
| Yakın İzlemedeki Krediler – TP | 17.091,89 |
| Yurtdışı Merkez Ve Şubeler -Y.P. | 1.000,00 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler - YP | 1.000,00 |
| | |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yurtiçi özel sektör ticari işletmelere yoğunlaşmıştır. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

(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 | 24.561.568 | 21.814.325 |
| TOPLAM | 24.561.568 | 21.814.325 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 8.435.650 | 15.877.108 | 8.096.572 | 13.076.621 |
| Aval ve Kabul Kredileri | | | | |
| Akreditifler | | 248.810 | | 641.132 |
| Cirolar | | | | |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | | | | |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | | | | |
| TOPLAM | 8.435.650 | 16.125.918 | 8.096.572 | 13.717.753 |

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Cayılamaz Taahhütler | 58.449.444 | 54.444.803 |
| Cayılabilir Taahhütler | | |
| TOPLAM | 58.449.444 | 54.444.803 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | |
| Para ve Faiz SWAP İşlemleri | | |
| Para ve Faiz Opsiyonları | | |
| Futures Para İşlemleri | | |
| Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | |
| Diğer | | |
| TOPLAM | 0 | 0 |

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı; Yoktur.

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

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

| | | |
|--|------------|------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 19.477.127 | 26.616.861 |
| Teminatsız | 6.031.748 | 6.772.784 |
| Diğer Gruplar | 13.445.379 | 19.844.077 |
| Genel Karşılık Giderleri | 79.016 | |
| 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 aşağıdaki gibidir:

IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler : Geçmiş Yıl Giderlerine Ait Tahsilat 7.069.322 TL

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu 3.002.570 TL

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlar; Yoktur.

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş - KKTC ŞUBELERİ Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)

| | Önceki Serafeye | Kararı Yükeli Aktörler | Hisse Senedi Değişim Prizmi | Diğer Kararı Yükeli Aktörler | Büyük Yükeli Aktörler | Herikla Sahit Kıy. Yeniden Değerleme Fansı | İştirakler (İşli) Ortaklıklar Sahit Kıymet Yeniden Değerleme Fansı | Mevki Değerler (Değer Artış Fansı)** | Çıngırık Yılı Kudus (Zararlar) | Dönem Net Kaz (Zarar) | Özkaynaklar Tıylar (***) |
|---|--------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---|---|---|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| 01 Ocak 2015 Bakıyesi | 84.064.168 | 13.703.355 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32.784.844 | 0 | 130.552.367 |
| Kar Dağılımı: | | | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan | 29.506.362 | 3.278.485 | | | | | | | | | 0 |
| - Komisyon (Hisse Sıcadı İhracı) Prizmi | | | | | | | | | -32.784.844 | | 3 |
| - Ödeme Sıcması Artışı | | | | | | | | | | | 0 |
| - Nakden | | | | | | | | | | | 0 |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | 0 |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----) | | | | | | | | | | | 0 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sahit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****) | | | | | | | | | | | 0 |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | | | 0 |
| 31 Aralık 2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | 0 |
| Mevki Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| Diğer (*) (-----) | | | | | | | | | | | 0 |
| 31 Aralık 2015 Net Dönem Kaz (Zararı) | | | | | | | | | | | 0 |
| 31 Aralık 2015 Bakıyesi | 113.570.530 | 16.981.840 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.990.584 | 25.990.584 |
| CARİ DÖNEM | | | | | | | | | | | |
| 01 Ocak 2016 Bakıyesi | 113.570.530 | 16.981.840 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.990.584 | 0 | 156.542.954 |
| Kar Dağılımı: | | | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | | | | | 0 | | 0 |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan | 23.391.526 | 2.599.058 | | | | | | | | | 0 |
| - Komisyon (Hisse Sıcadı İhracı) Prizmi | | | | | | | | | -25.990.584 | | 0 |
| - Ödeme Sıcması Artışı | | | | | | | | | | | 0 |
| - Nakden | | | | | | | | | | | 0 |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | 0 |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----) | | | | | | | | | | | 0 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sahit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****) | | | | | | | | | | | 0 |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | | | 0 |
| 31 Aralık 2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | 0 |
| Mevki Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | 0 | 0 |
| Diğer (*) (Mevkiye alınılan geçmiş yıllar karları) | -724.533 | | | | | | | | | | 0 |
| 31 Aralık 2016 Net Dönem Kaz (Zararı) | | | | | | | | | | | -724.533 |
| 31 Aralık 2016 Bakıyesi | 136.237.523 | 19.580.898 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 32.070.896 | 32.070.896 |
| | | | | | | | | | | | 187.889.317 |

Not: Özkaynakları artırılan ve azaltılan kalemler her dönemde farklı nedenlerle kayıtlı olabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler mevcut dönem için bakımından farklılık gösterebilir.
Mevki Değerler Değer Artış Fonu bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi ile gösterilmektedir.
Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamında, zarardan karın özkaynak üyelerine etkilerinin gösterilmesini teminen dönem kazı ve geneli yıl karları dahil edilmiştir.
Diğer Sırf Sıcması Kaynakları kalemi özkaynaklara dahil edilmiştir.
İştirakler Sahit, Bağlı mevki de değer bakımında tasnif edilmiş ortaklık paylarını da kapsar.

Kar dağıtım tablosu (Ek mali tablo)

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş - KKTC ŞUBELERİ

| | CARİ DÖNEM 31.12.2016 TL | ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015 TL |
|---|-----------------------------------|-------------------------------------|
| A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI(ZARARI) | 38.678.896 | 31.290.584 |
| 2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | (6.608.000) | (5.300.000) |
| - Kurumlar Vergisi | (2.811.915) | (2.255.319) |
| - Gelir Vergisi Kesintisi | (3.796.085) | (3.044.681) |
| - Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | 0 | 0 |
| NET DÖNEM KARI | 32.070.896 | 25.990.584 |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | 0 | 0 |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-) | (3.207.090) | (2.599.058) |
| 5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-) | | |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI) | 28.863.806 | 23.391.526 |
| 6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-) | | |
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 7. PERSONELE TEMETTÜ (-) | | |
| 8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | | |
| 9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-) | | |
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler) | | |
| 12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR) | | |
| 13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan) | 0 | 0 |
| 14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar) | | |
| B. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler) | | |
| 3. ORTAKLARA PAY (-) | | |
| - Adi Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| - İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | | |
| 4. PERSONELE PAY (-) | | |
| 5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | | |
| C. HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%__) | _____(%__) |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%__) | _____(%__) |
| D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%__) | _____(%__) |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %) | _____(%__) | _____(%__) |

NOTLAR:

- 1 2016 Mali Yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 3.207.090 TL, 2017 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.

T.C ZİRAAT BANKASI A.Ş - KKTC ŞUBELERİ

Nakit akım tablosu (Ek mali tablo) 31 Aralık 2016

| | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
|--|-------------------|--------------------|
| NAKİT AKIM TABLOSU | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
| I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları | | |
| Alınan Faizler ve Benzerleri | 151.252.071 | 145.499.895 |
| Ödenen Faizler ve Benzerleri | -92.796.956 | -84.333.825 |
| Alınan Temettüleri | 0 | 0 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 11.223.901 | 9.040.608 |
| Elde Edilen Diğer Gelirler | 1.058.550 | 1.007.163 |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat | 6.905.873 | 2.445.140 |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler | -10.065.747 | -8.940.283 |
| Ödenen Vergiler | -6.568.682 | -5.229.770 |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler | 0 | 0 |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Nakit olmayan giderler) | 0 | 0 |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler | -7.895.274 | -6.066.952 |
| Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi | | |
| Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı | 53.113.736 | 53.421.976 |
| Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim | | |
| <u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u> | | |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış | -101.884.808 | -7.244.959 |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | -96.452.814 | 8.750.963 |
| Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | 56.240.830 | 31.899.225 |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | -841.280 | 481.461 |
| <u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u> | | |
| Mevduattaki Net Artış / (Azalış) | 102.377.161 | 106.286.888 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | -8.450.932 | -168.386.324 |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış) | 0 | 0 |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış) | -239.747 | -23.097.501 |
| Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit | 3.862.146 | 2.111.729 |
| II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları | | |
| İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | 0 |
| Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | 0 |
| İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller | -2.337.675 | -491.247 |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | 0 | 0 |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler | 0 | 0 |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Girişleri | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Çıkışları | 0 | 0 |
| Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit | -2.337.675 | -491.247 |
| III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları | | |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit | 0 | 0 |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri | 0 | 0 |
| Çıkarılan Banka Sermaye Payları | 0 | 0 |
| Ödenen Temettüleri | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Girişleri | 25.266.051 | 32.784.847 |
| Diğer Nakit Çıkışları | -25.990.584 | -32.784.844 |
| Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit | -724.533 | 3 |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | | |
| Üzerindeki Etkisi | 148.413 | 94.552 |
| Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış) | 948.351 | 1.715.037 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 10.222.626 | 8.507.589 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 11.170.977 | 10.222.626 |

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş
2016 YILI VERGİ KARI/ (ZARARI) HESAPLAMA TABLOSU

| | (TL) | (TL) |
|---|---------------------|----------------------|
| 1. Gelir Tablosuna İstinaden Net Kar: | | 38.678.895,00 |
| 2. Artı: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler: | | |
| 2.1.Özel Salon Tipi Araç 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (b) (ii): | | |
| (a) Kullanım Giderleri (akaryakıt, servisi bakım-onarım) | | |
| 1.857,39 x %50 | 0,00 | |
| (b) Sigorta Giderleri | | |
| x %50 | 0,00 | |
| (c) Salon Araç Amortismanı | | |
| x %50 | 0,00 | |
| | <u>0,00</u> | |
| 2.2 Kabul edilmeyen Diğer Giderler: | | 0,00 |
| (a) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (13) Genel Kredi ve Gider Karşılıkları | 79.016,00 | |
| (b) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 ve 10 Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler | | |
| (c) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9(7) Gecikme Zammı ve Cezalar | 29.764,11 | |
| (d) T.C Tazminatları, sair menfaatler, ileriki yıl personel giderleri ve indirilemeyen diğer personel giderleri | 516.308,54 | |
| | | 625.088,65 |
| | | <u>39.303.983,65</u> |
| 3. Eksisi: Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler ile Yasal İndirimler: | | |
| 3.1. KKTC Kalkınma Bankası/Yasası Md. 16 (1) Kalkınma Bankası Tahvil Gelirleri | 808.586,00 | |
| 3.2 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (3) (ç) İlk Yatırım İndirimi Toplamı | 1.062.139,88 | |
| 3.3 Merkezin işyerine atfedilen Yönetim ve Genel idare Gider Payı (49/88 Sayılı Yasa'nın 7/3/b(ii)md.si) | 8.612.370,75 | |
| | <u>8.612.370,75</u> | (10.483.096,63) |
| 4. 2016 Yılı Vergi Kârı | | <u>28.820.887,02</u> |

2016 YILI VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ HESAPLAMASI :

| | (TL) | (oran) | (TL) |
|---|----------------------|--------|---------------------|
| 1. Kurumlar Vergisi Provizyonu | 28.820.887,02 | 10% | 2.882.088,70 |
| 2. Dağıtılmayan Kurum Kazancı Vergi Kesintisi | | | |
| 2.1. Kurumlar Vergisi Matrahı: | 28.820.887,02 | | |
| ESK: Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi: | (2.882.088,70) | | |
| 2.2. Dağıtılmayan Kurum Kazancı: | <u>25.938.798,32</u> | | |
| 3. Gelir Vergisi Kesintisi: | 25.938.798,32 | 15% | <u>3.890.819,75</u> |
| 4. 2016 Mali Yılı Toplam Vergi Yükümlülüğü | | | <u>6.772.908,45</u> |

STOPAJ YÖNTEMİYLE ÖDENEN VERGİLER :

| | |
|--|-------------------|
| 1.1. Stopaj Yönetimiyle KKTC'de Ödenen Vergiler: | |
| 1.1.1. Faiz | 459.258,86 |
| 1.1.2. Kira Gelirleri | 0,00 |
| 1.2. Stopaj Yönetimiyle TC'de Ödenen Vergiler: | 0,00 |
| 1.2.1. Faiz: | 0,00 |
| 2. Toplam Stopaj Yönetimiyle Ödenen Vergiler: | <u>459.258,86</u> |

2016 ÖDENECEK VERGİLER TOPLAMI:

| | |
|--|---------------------|
| 1.1 Kurumlar Vergisi | 2.882.088,70 |
| 1.2 Peşin Ödenen Vergi | (459.258,86) |
| 2016 Mali Yılı Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi Yükümlülüğü | <u>2.422.829,84</u> |
| 1.3 Gelir Vergisi Kesintisi | 3.890.819,75 |
| 1.4 Peşin Ödenen Vergi Bakiyesi | 0,00 |
| 2015 Mali Yılı Ödenmesi Gereken Gelir Vergisi Kesintisi | <u>3.890.819,75</u> |
| 2. 2016 Mali Yılı Ödenmesi Gereken Vergi Yükümlülüğü | <u>6.313.649,59</u> |