



**KIBRIS TÜRK  
KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**

**2016 YILI HESAPLARI**

**M.A.T.K. A PLUS AUDIT**

# KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

## 2016 MALİ YILI HESAPLARI

---

### İÇİNDEKİLER

1. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2. Yönetim Kurulu Raporu	2
3. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4. Denetçiler Raporu	4-5
5. 31 Aralık 2016 Tarihli Bilanço	6-7
6. 2016 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı	8
7. Dipnot ve Açıklamalar	
a. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	9-14
b. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	15-16
c. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-30
d. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31-32
8. Ek Mali Tablolar	33-35

# KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

## YÖNETİM KURULU

Hasan Tosunoğlu	Başkan
Muhammet Aygün	Başkan Yardımcısı
Fatma Kınış	İç Sistemlerden Sorumlu Üye
Başak Tekerek	Üye
Tuna Arıhan	Üye
Sinan Candar	Üye

## Üst Yönetim

Kemal Ataman	Genel Müdür ve Sekreter
Orhan Bürüncük	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Öksüzođluları	Genel Müdür Yardımcısı
Nevzat Üstün	Genel Müdür Yardımcısı

## Başmuhasip

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

## İç Sistemler

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

## Dış Denetçiler

M.A.T.K. A PLUS AUDIT

# KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI

## YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2016 tarihli Bilanço ve 2016 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kooperatif Şirketler Mukayyidinin bilgisine sunulur.

2016 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

Bunun idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsil imkanı sınırlı veya şüpheli *görülen* hesaplar için 39/2001 sayılı Bankalar Yasası uyarınca yürürlüğe giren Karşılıklar Tebliği uyarınca karşılık ayrılmıştır. Banka hesaplarında Gelir Vergileri için ayrılan TL 183,345 provizyon sonrası TL 56,933,858 tutarındaki Bankanın 2016 yılı net kârına 2016 yılından devrolunan geçmiş yıl kârları ilave edilerek elde edilen toplam 268,320,933 TL kârın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini ve denetçi tarafından denetlenmiş mali tabloları Yönetim Kurulu olarak Kooperatif Şirketler Mukayyidi vasıtası ile Bakanlar Kurulunun onayına arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata 5,693,386 TL

2017 Yılına Devrolunan 262,627,547 TL

Yönetim Kurulu tarafından 21/04/2017 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,

.....  


Genel Müdür

Kemal Ataman

Lefkoşa  
21/04/2017

## KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

### YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

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

- a) Önceki yılın Aralık ayının 31. günü itibariyle Banka Bilançosu ile detaylı Kar ve Zarar hesabını Genel Müdür Sekreterine hazırlatarak Mukayyide göndermesini sağlar ve
- b) Yıllık Genel Kurul toplantısına sunmak üzere yıl içinde Bankanın faaliyetleri hakkında bir rapor hazırlar.

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

Yönetim Kurulu adına,

.....  
Hasan Tosunoğlu  
**Başkan**

# KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

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

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited'in ("Banka") 2015 yılı ile mukayeseli 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz. Finansal tablolar, mal oluş bedeli (Historical Cost Convention) esasına göre ve KKTC 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 29 (3) maddesinde öngörülen tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları ve diğer hususlara uygun olarak tanzim edilmiştir.

### BANKA YÖNETİM KURULU'NUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 23 Kasım 2001 tarihli ve 122 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 29 (3)'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası ("Merkez Bankası") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Merkez Bankası tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### BANKA BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ", 20 Mayıs 2009 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği" ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetim, bankanın iç sistemlerinin işleyişini değerlendirilmesi, bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğu, iç sistemlerin yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu göz önünde bulundurularak mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

### GÖZLEMLER

1. Mali Tablolarda belirtilmiş olduğu üzere, 3,048,269,505 TL tutarındaki toplam nakdi kredi alacaklarının 2,603,038,588 TL'lık kısmı Devlet kefaleti ile Devlet Kurumlarına verilen kredilerdir. Ancak, Devlet Kefalet Senetlerinin süreleri 31.12.2016 tarihinde sona ermiş ve müteakip dönem için, uzatma işlemi, denetim raporumuz tarihine kadar Maliye Bakanlığınca henüz tamamlanmamıştır. Geriye kalan 445,230,917 TL tutarındaki kredi alacaklarının 83,547,420 TL'si takipteki alacaklar olup, bunlar için 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 23(6) maddesi altında Merkez Bankası tarafından 28/01/2002 tarihinde yayımlanan "Karşılıklar Tebliği" uyarınca 80,773,787 TL, yani toplam %96.68 oranında özel karşılık ayrılmıştır.

2. Devlet kefaletine haiz nakdi krediler toplamı, 31.12.2016 tarihi itibarıyla 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 23(2)(C) ve Geçici 7'inci maddesinde öngörülen banka özkaynaklarının %200 (Geçici Madde 7) tavan limitini 1,951,374,494 TL'si tutarında aşmaktadır.

**39/2001 SAYILI BANKALAR YASASININ 34(3) MADDESİ ALTINDA YAYIMLANAN  
BANKALARDA BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR  
HAKKINDA TEBLİĞ GEREĞİNCE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**


Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited'in 31/12/2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve 1/1/2016 – 31/12/2016 dönemine ait kar ve zarar tablosu, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 34 (3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş ve yukarıda belirtilen gözlemler paragrafındaki hususların muhtemel etkileri hariç, anılan Yasanın 29 (3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası ("Merkez Bankası") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Merkez Bankası tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair, yukarıda belirtilen gözlemlerin muhtemel etkileri hariç, önemli herhangi bir diğer hususa rastlanmamıştır.

Ayrıca yapılan denetimlerde, Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14'üncü maddesinde belirtilenler gözlem ve tesbitlerimiz haricinde, yürürlükte bulunan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara uyulduğu gözlemlenmiştir.

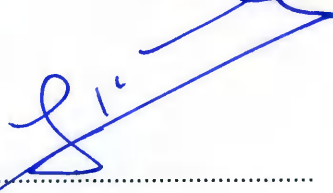
**KOOPERATİF ŞİRKETLER YASASI FASIL 114 GEREĞİNCE RAPOR**

En iyi bilgi ve inancımıza göre, yukarıda belirtilen gözlemler altındaki hususlara tabi olarak, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatımızca, denetlemiş olduğumuz kayıtlardan tesbit ettiğimiz kadarıyla, Banka, yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

Kanaatımıza ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, ve yukarıda belirtilen gözlemler paragrafındaki hususların muhtemel etkileri hariç, Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Kooperatif Şirketler Yasası Fasil 114 ve bu Yasanın 54'üncü maddesi altında yayımlanan Kooperatif Şirketler Tüzüğü tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

  
.....  
Niyazi Akman BA Acc. (Hons)  
Sorumlu Ortak

**M.A.T.K. A Plus Audit  
Yetkili Muhasip Murakıp**

**M.A.T.K. A PLUS AUDIT  
KK 1279**  
  
.....  
Hilmi Konde CPA(USA)  
Ortak Başdenetçi

Tarih: 14 Nisan 2017

**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

AKTİFLER	CARI DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		15,755,556	7,168,325	22,923,881	13,675,312	7,363,716	21,039,028
A. Kasa		15,755,556		15,755,556	13,675,312		13,675,312
B. Efektif Deposu			7,003,492	7,003,492		6,854,191	6,854,191
C. Diğer			164,833	164,833		509,525	509,525
II - BANKALAR	(1)	107,070,190	802,803,633	909,873,823	109,658,103	733,438,240	843,096,343
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		97,315,374	420,875,759	518,191,133	32,594,550	186,122,679	218,717,229
B. Diğer Bankalar		9,754,816	381,927,874	391,682,690	77,063,553	547,315,561	624,379,114
1) Yurtiçi Bankalar		8	0	8	64,000,084	199,332,500	263,332,584
2) Yurtdışı Bankalar		9,754,808	381,927,874	391,682,682	13,063,469	347,983,061	361,046,530
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]	(2)	50,388,987	256,086,033	306,475,020	46,823,427	202,947,565	249,770,992
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		50,388,987	256,086,033	306,475,020	46,823,427	202,947,565	249,770,992
IV - KREDİLER	(3)	2,294,263,776	670,458,309	2,964,722,085	2,047,618,342	459,839,477	2,507,457,819
A. Kısa Vadeli		2,227,245,930	66,881,973	2,294,127,903	1,997,793,557	406,698,951	2,404,492,508
B. Orta ve Uzun Vadeli		67,017,846	603,576,336	670,594,182	49,824,785	53,140,526	102,965,311
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]	(4)	940,372	1,833,261	2,773,633	5,762,540	8,508,518	14,271,058
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		258,864	468,227	727,091	3,264,184	5,417,192	8,681,376
1) Brüt Alacak Bakiyesi		304,765	483,031	787,796	3,675,575	5,574,023	9,249,598
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		45,901	14,804	60,705	411,391	156,831	568,222
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		681,508	1,365,034	2,046,542	2,498,356	3,091,326	5,589,682
1) Brüt Alacak Bakiyesi		794,620	1,432,866	2,227,486	3,771,150	3,364,417	7,135,567
2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		113,112	67,832	180,944	1,272,794	273,091	1,545,885
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		13,292,557	67,239,581	80,532,138	9,886,440	66,145,690	76,032,130
2) Ayrılan Karşılık ( - )		13,292,557	67,239,581	80,532,138	9,886,440	66,145,690	76,032,130
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2,205,407	823,640	3,029,047	2,779,897	672,716	3,452,613
A. Kredilerin		578,036	25,886	603,922	1,251,613	23,906	1,275,519
B. Menkul Değerlerin		1,612,267	506,650	2,118,917	1,511,990	428,049	1,940,039
C. Diğer		15,104	291,104	306,208	16,294	220,761	237,055
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler ( - )							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		192,572,655	108,263,122	300,835,777	171,829,143	87,728,110	259,557,253
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	42,255	108,559	150,814	42,247	53,764	96,011
X - İŞTİRAKLER [ Net ]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]	(6)	26,404,060		26,404,060	22,000,549		22,000,549
A. Mali Ortaklıklar		10,635,760		10,635,760	8,426,507		8,426,507
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		15,768,300		15,768,300	13,574,042		13,574,042
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]	(7)	70,427	0	70,427	3,202	0	3,202
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler		70,427		70,427	3,202		3,202
XIII - SABİT KIYMETLER [ Net ]	(8)	10,115,655		10,115,655	11,139,987		11,139,987
A. Defter Değeri		28,424,107		28,424,107	27,875,010		27,875,010
B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		18,308,452		18,308,452	16,735,023		16,735,023
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	7,337,381	8,079,072	15,416,453	8,284,649	79,794	8,364,443
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	<b>2,707,166,721</b>	<b>1,855,623,954</b>	<b>4,562,790,675</b>	<b>2,439,611,398</b>	<b>1,500,631,900</b>	<b>3,940,249,298</b>

(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Kemal Ataman (Genel Müdür)

Banu Morali (Başmuhاسب)

Hasan Tosunoğlu (Başkan)

Muhammet Aygün (Başkan Yardımcısı)

Fatma Kınış (Üye)

Başak Tekerek (Üye)

Tuna Arhan (Üye)

Sinan Candar (Üye)

M.A.T.K. A PLUS AUDIT  
KK 1279





**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	2,515,608,325	1,587,048,904	4,102,657,229	2,208,252,514	1,297,580,792	3,505,833,306
A Tasarruf Mevduatı		1,676,787,506	1,121,667,593	2,798,455,099	1,513,358,597	943,743,750	2,457,102,347
B Resmi Kuruluşlar Mevduatı		384,583,906	42,496,233	427,080,139	321,713,486	30,554,789	352,268,275
C Ticari Kuruluşlar Mevduatı		369,649,724	259,673,854	629,323,578	58,903,888	23,254,367	82,158,255
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		31,392,922	43,526,647	74,919,569	273,363,619	182,639,235	456,002,854
E Bankalar Mevduatı		53,194,267	119,684,577	172,878,844	40,912,924	117,388,651	158,301,575
F Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)			0			0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	35,000,000	0	35,000,000	76,000,000	0	76,000,000
A K K T Merkez Bankası Kredileri		35,000,000		35,000,000	76,000,000		76,000,000
B Alınan Diğer Krediler				0			0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan				0			0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan				0			0
3) Sermaye Benzeri Krediler				0			0
IV - FONLAR	(13)	496,557		496,557	578,027		578,027
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]	(14)	0	0	0	0	0	0
A Bonolar				0			0
B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				0			0
C Tahviller				0			0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		11,356,077	8,774,636	20,130,713	10,197,210	8,421,524	18,618,734
A Mevduatın		11,188,006	8,774,636	19,962,642	10,197,210	8,421,524	18,618,734
B Alman Kredilerin				0			0
C Diğer		168,071		168,071			0
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]		0	0	0	0	0	0
A Finansal Kiralama Borçları				0			0
B Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)				0			0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		7,744,323	337,755	8,082,078	8,457,903	307,626	8,765,529
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ				0			0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	21,924,960	4,747,113	26,672,073	21,683,614	3,736,867	25,420,481
XI - KARŞILIKLAR		19,067,343	0	19,067,343	16,342,876	0	16,342,876
A Kıdem Tazminatı Karşılığı				0	0		0
B Genel Kredi Karşılıkları		4,624,312		4,624,312	2,771,888		2,771,888
C Vergi Karşılığı		183,345		183,345	165,813		165,813
D Diğer Karşılıklar		14,259,686		14,259,686	13,405,175		13,405,175
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	9,302,858	6,456,678	15,759,536	12,607,900	984,632	13,592,532
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	66,604,213	0	66,604,213	61,290,850	0	61,290,850
A Ödenmiş Sermaye		24,446,049		24,446,049	22,108,408		22,108,408
1) Nominal Sermaye		50,000,000		50,000,000	50,000,000		50,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		25,553,951		25,553,951	27,891,592		27,891,592
B Kanuni Yedek Akçeler		24,312,048		24,312,048	21,892,160		21,892,160
1) Kanuni Yedek Akçeler		24,312,048		24,312,048	21,892,160		21,892,160
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri				0			0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler				0			0
C İhtiyari Yedek Akçeler				0			0
D Yeniden Değerleme Fonları		7,718		7,718	7,718		7,718
E Değerleme Farkları	(18)	17,838,398		17,838,398	17,282,564		17,282,564
F Zarar				0			0
1) Donem Zararı				0			0
2) Geçmiş Yıl Zararları				0			0
XIV - KÂR		268,320,933	0	268,320,933	213,806,963	0	213,806,963
A Donem Kârı		56,933,858		56,933,858	24,198,875		24,198,875
B Geçmiş Yıl Kârları		211,387,075		211,387,075	189,608,088		189,608,088
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	(19)	<b>2,955,425,589</b>	<b>1,607,365,086</b>	<b>4,562,790,675</b>	<b>2,629,217,857</b>	<b>1,311,031,441</b>	<b>3,940,249,298</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	9,075,120	7,734,084	16,809,204	7,238,932	6,188,476	13,427,408
II - TAHHÜTLER	(3)	135,295,972	5,586,539	140,882,511	131,075,001	5,335,174	136,410,175
III - DOVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	18,074,000	17,308,000	35,382,000	33,913,540	32,680,000	66,593,540
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		196,341,612	813,065,647	1,009,407,259	187,169,734	706,053,211	893,222,945
<b>TOPLAM</b>		<b>358,786,704</b>	<b>843,694,270</b>	<b>1,202,480,974</b>	<b>359,397,207</b>	<b>750,256,861</b>	<b>1,109,654,068</b>

Kemal Ataman (Genel Müdür)

Banu Morali (Başmuhasip)

Hasan Tosunoğlu (Başkan)

Muhammet Aygün (Başkan Yardımcısı)

Fatma Kınış (Üye)

Başak Tekerek (Üye)

Tuna Arıhan (Üye)

Sinan Candar (Üye)

M.A.T.K. A PLUS AUDIT  
KK 1279



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

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dönem	(31/12/2016)	(31/12/2015)	
<b>I- FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>326.521.730</b>	<b>293.066.825</b>	
A Kredilerden Alınan Faizler		302.880.137	268.541.086	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		254.897.179	228.666.631	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		247.447.663	222.292.796	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		7.449.516	6.373.835	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		44.866.537	35.943.537	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		39.502.569	30.735.421	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		5.363.968	5.208.116	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		3.116.421	3.930.918	
B Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		6.414.820	5.786.340	
C Bankalardan Alınan Faizler		11.883.835	13.279.597	
1) K K T C Merkez Bankasından		7.012.519	5.458.766	
2) Yurtiçi Bankalardan		0	2.780.547	
3) Yurtdışı Bankalardan		4.871.316	5.040.284	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0	
D Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		5.342.938	5.006.587	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		5.258.553	4.583.764	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		84.385	422.823	
E Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	453.215	
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	(1)	<b>263.799.610</b>	<b>241.789.008</b>	
A Mevduata Verilen Faizler		215.781.255	196.539.648	
1) Tasarruf Mevduatına		162.757.230	147.568.718	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		22.317.749	18.427.374	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		25.965.019	26.285.571	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		103.177	116.853	
5) Bankalar Mevduatına		4.638.080	4.141.132	
B Doviz Mevduata Verilen Faizler		41.583.364	39.711.423	
1) Tasarruf Mevduatına		29.944.765	29.528.035	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		1.027.391	931.727	
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		5.740.286	4.193.139	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		1.184.289	1.182.417	
5) Bankalar Mevduatına		3.686.633	3.876.105	
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0	
C Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0	
D Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6.434.991	5.306.413	
1) K K T C Merkez Bankasına		6.375.174	5.306.413	
2) Yurtiçi Bankalara		0	0	
3) Yurtdışı Bankalara		0	0	
4) Diğer Kuruluşlara		59.817	0	
E Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0	
F Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	231.524	
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		<b>62.722.120</b>	<b>51.277.817</b>	
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	<b>204.611.029</b>	<b>157.997.317</b>	
A Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.130.083	8.751.451	
1) Nakdi Kredilerden		2.519.141	2.347.212	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		272.823	230.961	
3) Diğer		7.338.119	6.173.278	
B Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0	
C Kambiyo Kârları		171.379.152	130.081.641	
D İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		19.882	9.941	
E Olağanüstü Gelirler		0	0	
F Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	23.081.912	19.154.284	
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(1)	<b>207.714.625</b>	<b>184.910.446</b>	
A Verilen Ücret ve Komisyonlar		919.729	1.049.184	
1) Nakdi Kredilere Verilen		145.177	97.861	
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0	
3) Diğer		774.552	951.323	
B Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0	
C Kambiyo Zararları		114.795.908	82.952.362	
D Personel Giderleri		38.520.782	36.632.989	
E Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	95.830	
F Kira Giderleri		594.901	590.548	
G Amortisman Giderleri		1.585.916	1.635.994	
H Vergi ve Harçlar		598.127	564.226	
I Olağanüstü Giderler		0	0	
J Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	13.704.284	24.746.625	
K Diğer Provizyonlar	(2)	6.242.950	3.814.748	
L Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	30.752.028	32.827.940	
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		<b>-3.103.596</b>	<b>-26.913.129</b>	
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		<b>59.618.524</b>	<b>24.364.688</b>	
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>		<b>2.684.666</b>	<b>165.813</b>	
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		<b>56.933.858</b>	<b>24.198.875</b>	

**M.A.T.K. A PLUS AUDIT**  
KK 1279

Emel Ataman (Genel Müdür)

Banu Morali (Başmuhاسب)



Hasan Tosunoğlu (Başkan)

Muhammet Aygün (Başkan Yardımcısı)

Fatma Kırış (Üye)

Başak Tekerek (Üye)

Tuna Arıhan (Üye)

Sinan Candar (Üye)

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

### Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

Bilanço Banka Yönetim Kurulunca 21/04/2017 tarihinde onaylanmıştır.

(2) Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

### A) Bankaca Uygulanan Temel Muhasebe Politikaları

#### a) MUHASEBE İLKELERİ

1. Hesaplar, Bağlı Ortaklıklar hariç mal oluş bedeli (Historical Cost Convention) esasına göre, Bağlı Ortaklıklar ise özkaynaklar yöntemine göre tanzim edilmiştir.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

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

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

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

#### b) YABANCI PARA İŞLEMLERİ

Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, Bankanın Takipdeki Alacaklar dışında KKTC dahilinde ve haricindeki yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri 31 Aralık 2016 tarihindeki Cari Gişe Döviz Alış Kurundan hesaplara intikal ettirilmiştir. Yabancı para olarak takip edilen Takipdeki Alacaklar ise donuk alacak kapsamına alındığı tarihteki kurlarla muhasebeleştirilmiştir.

### B) a) BANKANIN HUKUKİ YAPISI

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

b) Bankayı İdare Memurları tarafından yönetmek üzere atanan İdare Memurları için öngörülen sürenin 15 Mart 2014 tarihinde sona ermesi nedeniyle, Kooperatif Şirketler Mukayyidinin görev sürelerinin 2 yıl uzatılmasına ilişkin önerisi 29 Aralık 2016 tarihinde Bakanlar Kurulu tarafından onaylanmıştır.

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

13/5/2016 tarihinde Banka Yönetim Kurulu Başkanı Halil Ulaş kendi isteği ile görevinden ayrılmış, yerine 13/5/2016 tarihinde Hasan Tosunoğlu göreve getirilmiştir. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Emel Uzun 31/3/2016 tarihinde, Fahri Üçöz 3/2/2016 tarihinde, Kemal Deniz Dana 12/5/2016 tarihinde, Taney Aşçıoğulları 13/5/2016 tarihinde, Gültekin Boğaçhan 15/6/2016 tarihinde kendi istekleri ile görevlerinden ayrılmış ve yerlerine 18/1/2016 tarihinde Fatma Kınış, 13/5/2016 tarihinde Mehmet Ali Ekemen, 18/5/2016 tarihinde Başak Tekerek, 25/5/2016 tarihinde Tuna Arıhan, 8/6/2016 tarihinde Burcu Sertbay, 7/11/2016 tarihinde ise Sinan Candar göreve getirilmiştir. Burcu Sertbay 7/11/2016 tarihinde kendi isteği ile görevinden ayrılmıştır.

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

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

f) Bankanın dış denetçileri KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan kuruluşudur.

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

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

Bankaca muhasebenin temel varsayımları kavramlarına uyulmaktadır.

(5) Bankada dönem sonuçlarının tesbiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.

Değişiklik yapılmadı

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

- Menkul Değerler Cüzdanı

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

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

- İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler

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

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

Doğrusal Amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yöntemde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Bilançonun aktifinde ve pasifinde yer alan farklı cins ve farklı tutarlardan oluşan yabancı para hesaplardan doğabilecek kur riskinden korunmak amacıyla Banka yabancı para aktif pasif yönetimini; pozisyon, kur, fiyat, likidite, vade riskleri ve Bankalar Yasasında belirtilen döviz cinslerine göre bulundurulması gereken pozisyon sınırlarını dikkate alarak yapmaktadır. 1998 yılında Devlet Kefaletine haiz TP bir miktar kredinin ABD Dolarına çevrilmesi nedeniyle Banka ABD Dolarında uzun pozisyon taşımaktadır.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
USD Doları :	3.4950	2.9000
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5140	2.8900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.5150	2.8900
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.4990	2.8900
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.4880	2.9000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3.4860	2.9000
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
STG :	4.3270	4.3000
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3100	4.2900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.3060	4.2900
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.2920	4.3200
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.2880	4.3300
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4.2770	4.3400

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

	<u>Cari Dönem 31.12.2016</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	28,917,898	18,308,452	6,769,768
Menkuller	14,290,065	11,970,891	3,273,168
Gayri Menkuller	10,374,336	3,323,607	3,299,084
Özel Maliyet Bedelleri	3,759,706	3,013,954	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	493,791	0	197,516

	<u>Önceki Dönem 31.12.2015</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	28,368,801	16,735,023	6,775,992
Menkuller	13,740,968	11,019,332	3,191,792
Gayri Menkuller	10,908,222	3,462,091	3,386,684
Özel Maliyet Bedelleri	3,225,820	2,253,600	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	493,791	0	197,516

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

Yoktur

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

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

Yoktur

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

Yoktur

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

Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 30.32

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>3,787,413,697</b>	<b>378,505,102</b>	<b>116,830,598</b>	<b>265,339,028</b>
Nakit Değerler	22,759,048	164,833		
Merkez Bankasından Alacaklar	270,111,133			
Bankalararası Para Piy. İşl. Alacaklar	248,080,000			
Bankalardan Alacaklar		377,555,982		14,126,708
Menkul Değerler Cüzdanı	305,953,195	521,825		
Mevduat Yasal Karşılıkları	300,835,777			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	2,637,158,056		116,741,466	210,822,563
Takipteki Alacaklar				2,773,633
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	2,516,488	262,462	89,132	160,965
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				15,768,300
Bağlı Menkul Değerler				70,427
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				9,519,392
Diğer Aktifler	0			12,097,040
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>14,696,681</b>	<b>303,139</b>	<b>6,032,494</b>	<b>46,198,853</b>
Teminat Mektupları	10,788,366	16,990	5,272,943	444,756
Akreditifler		286,149		
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler	3,908,315		759,551	45,407,925
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				346,160
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				12
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>3,802,110,378</b>	<b>378,808,241</b>	<b>122,863,092</b>	<b>311,537,881</b>
<b>Piyasa Riski ve Operasyonel Riske Esas Tutar</b>				<b>626,038,000</b>
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>75,761,648</b>	<b>61,431,546</b>	<b>937,575,881</b>

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1-ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>313,506,343</b>	<b>253,627,172</b>
a.Ödenmiş Sermaye	24,446,049	22,108,408
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	24,312,048	21,892,160
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	-	-
d.Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	268,320,933	213,806,963
e.Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	-	-
<b>2-KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>33,708,103</b>	<b>29,701,598</b>
a.Genel Karşılık	4,624,312	2,771,888
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	7,718	7,718
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	11,237,675	9,639,428
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	17,838,398	17,282,564
<b>3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)</b>	<b>347,214,446</b>	<b>283,328,770</b>
<b>4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)</b>	<b>336,961,597</b>	<b>275,452,724</b>
<b>5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI</b>	<b>14,702,238</b>	<b>13,100,657</b>
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	10,635,760	8,426,507
b.Özel Maliyet Bedelleri	596,263	972,220
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler	2,976,424	3,208,139
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark ile 28.madde İh.	493,791	493,791
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Şerefiye		
h.Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları	-	-
<b>6-ÖZKAYNAK (4-5)</b>	<b>325,832,047</b>	<b>266,532,426</b>

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,074,769,075	862,572,578
Özkaynak	325,832,047	266,532,426
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 30.32	% 30.90

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

- K.T.Kooperatif Merkez Bankası Ltd. Kooperatif Şirketler Yasası Fasıllı 114 taahhinde tescil edilmiş, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi bir şirkettir.
- Bankanın sermaye yapısı ve %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu III (17)(e)'de belirtilmiştir.
- Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

- d) Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir. Meydana gelen değişiklikler Dipnot 1 (2) (B) (c)'de belirtilmiştir.
- e) Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının öngördüğü şekildedir.
- f) Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilginiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- h) Krediler hesabında Karşılıklar Tebliği gereği Takipteki Alacaklar hesaplarında izlenmesi gereken 31,125 TL tutarında krediler tespit edilmiştir.
- h) Özkaynaklar Yöntemi ile değerlendirilmiş olan 4 Bağlı Ortaklıkların 3 tanesinin mali tablolarının bağımsız denetim raporları görülmüştür. Denetlenmiş olan Bağlı Ortaklığın denetimi tarafımızdan yapılmamıştır.
- i) Bankalar Yasası Madde 28 tahtında süresi biten 493,791 TL tutarında elden çıkarılacak kıymet tespit edilmiştir.
- j) Banka USD para biriminde uzun pozisyon taşımaktadır.
- k) i) İç Sistemlerin Kurulması

İcrai görevi bulunmayan İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak 11/2/2016 tarihinde Fatma Kınış atanmıştır.

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

#### ii) İç Denetim

İç Denetim Birimi yapılandırılması ve tebliğe uygun olarak faaliyet göstermesi için çalışmalar devam etmektedir. Tebliğe uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir. İç Denetim birimi denetim alanlarını genişletmeli ve daha etkin ve risk odaklı denetimlere yönelmelidir.

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

#### iii) Uyum

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır. Uyum biriminin fiziki altyapısının güçlendirilmesi teknolojik desteklerle birlikte birimin verimliliğini artıracaktır.

Tebliğ gereği en az iki personel şartının tanınan süre içerisinde yerine getirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

#### iv) İç Kontrol

Tebliğin öngördüğü amaçları yerine getirmiştir.

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

#### v) Risk Yönetimi

Tebliğde belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporları yerine getirilmesi için çalışmalar devam etmektedir.

Banka stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştirmiştir. Banka yönetimi tarafından daha gerçekçi risk analizleri yapabilecek, para politikalarının uygulanmasında daha etkili olması amacıyla yıl içerisinde Risk Türk Yazılım Şirketi ile bir anlaşma yaparak piyasa riski ve aktif/pasif yönetimi ile ilgili bir program satın alınmıştır.



## II - İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

### İç Sistemler :

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

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

İlgili Tebliğin 4.maddesinin 2.fikrasına istinaden Banka Yönetim Kurulu Üye Fatma Kınışı'ı 11/02/2016 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi, İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi sorumluları Yönetim Kurulu kararı ile atanmıştır.

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

Birim sorumluları ilgili tebliğde belirtilen niteliklere haizdirler. 39/2001 sayılı Bankalar Yasası Madde 15'in (3)'üncü fıkrası altında yürürlüğe giren "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin geçici 5.maddesi uyarınca tüm iç sistem birimlerinde en az iki kişi çalışması şartına yasal süre olan 31 Haziran 2019 tarihine kadar uyulabilmesi hususunda gerekli çalışmalar yapılmaktadır.

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

### İç Denetim Sisteminin İşleyişi

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

Yurtiçi şubeler ile Genel Müdürlük birimleri dahil olmak üzere Banka genelinde yapılan denetimlerin yanısıra ticari, tarımsal ve bireysel krediler ve ödeme sistemleri denetimleri de gerçekleştirilmiştir. Bu denetimler sonucunda elde edilen bulgular üst yönetime raporlanmakta ve gerekli düzeltmelerin yapılması talep edilmektedir. Dönemsel olarak yapılan rutin denetimler haricinde müşteri kaynaklı şikayetler de değerlendirilmekte ve konu ile ilgili olarak gerekli tedbirler alınmaktadır. 2016 yılı içerisinde yapılan denetimlerde Bankanın sermayesi ve gelirleri üzerinde negatif etki yaratacak önemde herhangi bir bulguya rastlanmamıştır.

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

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

### İç Kontrol Sistemlerinin İşleyişi

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

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

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

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

## Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

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

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

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

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

Bankanın risk yönetim faaliyetleri sonucunda;

- Banka üst yönetimi yıl içerisinde gerek iç gerekse dış mevzuata uyum konusunda gerekli hassasiyeti göstermiştir. Bunun sonucu olarak KKTC Merkez Bankası kıstaslarına uygun olarak sermaye yeterlilik oranı %30.32, disonibilite oranı yaklaşık % 13.01 olarak gerçekleşmiştir.
- Devlet kefaletli kredilerin tahsilatı ile ilgili çalışmalar 2016 yılı süresince devam etmiştir. Banka ve sektörün menfaatleri gereği bahse konu kredilerin belli bir plan dahilinde tahsil edilmesi önem arz etmektedir.
- Kur riski açısından bakıldığında bankanın dolar para birimindeki uzun pozisyonu gerek bilanço içi gerekse bilanço dışı işlemlerle minimize edilmeye çalışılmaktadır.

Sonuç olarak, İç Sistemler Tebliği gereği kurulan ve/veya yapılandırılan birimlerimiz 2016 yılı içerisinde gerek iç ve dış mevzuat uyumuna gerekse banka faaliyetlerinden doğan risklerin yönetilmesine artan bir hassasiyetle devam etmişlerdir. Bu sayede Bankaya duyulan güven ve itibar artışı banka bilançolarındaki mevduat ve aktif büyüklük rakamlarına pozitif yönde olumlu etki yapmıştır.

## Uyum Sisteminin İşleyişi

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

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

## Risk Kategorilerine İlişkin Değerlendirmeler:

**Kredi Riski:** Kredi müşterisinin imzaladığı sözleşmesine istinaden yükümlülüklerini kısmen ve/veya tamamen yerine getirmemesinden doğan ve bankayı olumsuz etkileyecek kredi riski; Yönetim Kurulu kararı ile krediler tüzüğünün yürürlüğe girmesi neticesinde müşteri nezdinde yapılacak scoring çalışmaları ile kredi riskinin giderek azaltılması hedeflenmiştir. Bankanın aktifinde yer alan ve henüz geri ödenmeye başlanmamış olan devlet kefaletli krediler de kredi riskini olumsuz etkilemektedir. Bunun dışında Bankanın Risk Grubuna kullandırılan krediler ve büyük krediler yasal sınırlamalara uygun izlenmektedir.

**Operasyonel Risk:** Banka iç işlemlerinde ve kontrollerde yetersizlik, banka yönetimi, çalışanları, bilgisayar sistemi veya doğal afetler gibi dış etkenlerden dolayı ortaya çıkabilecek olan zararları ifade eden operasyonel risk için yasal mevzuata uygun olarak Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır.

**Kur Riski:** Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu Bankanın döviz varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluğa bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eden kur riski Banka'da USD olarak tutulan devlet kefaletli kredilerden dolayı yüksek seviyelere ulaşmıştır. Döviz kurlarında artış olduğu sürece bankanın lehine bir sonuç oluşturan bu durum, kurlarda düşüş gerçekleşirse banka hesaplarına ters etki yaratacaktır. Kurlarda meydana gelecek artışlar banka GBP pozisyonunu da olumsuz etkileyecektir.

**Likidite Riski:** Nakit akışlarındaki dengesizlik ve yetersizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risk olarak tanımlanan likidite riskini minimize etmek amacıyla nakit akışları günlük kontrol edilmekte ve pozisyonlarda gerekli ayarlamalar yapılmaktadır.

### III - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

#### i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

##### 1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap*	97,315,374	346,970,599	32,594,550	156,366,679
Vadeli Serbest Hesap				
Blokeli Tutar		73,905,160		29,756,000
<b>TOPLAM</b>	<b>97,315,374</b>	<b>420,875,759</b>	<b>32,594,550</b>	<b>186,122,679</b>

\* Bankalararası Para Piyasası işlemlerine ait 75.000.000 TP ve 173.080.000 YP vadesiz serbest hesapta yer almaktadır.

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	374,442,463	347,445,517	14,126,706	11,204,244
AB Ülkeleri	3,113,513	2,396,769		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>377,555,976</b>	<b>349,842,286</b>	<b>14,126,706</b>	<b>11,204,244</b>

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

##### c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo işlemi yapılmamıştır.

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

## 2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 71,098,195 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	49,867,162	21,231,033	46,823,427	15,122,565
TC Hazine Bonoları	521,825			
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
KKTC Merkez Bankası Senetleri		234,855,000		187,825,000
<b>TOPLAM</b>	<b>50,388,987</b>	<b>256,086,033</b>	<b>46,823,427</b>	<b>202,947,565</b>

## 3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler *	25,389,179	4,378,208	26,001,090	2,057,324
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10,681,946		11,358,032	
<b>TOPLAM</b>	<b>36,071,125</b>	<b>4,378,208</b>	<b>37,359,122</b>	<b>2,057,324</b>

\* Tüzel kişi ortak olarak kooperatifler dikkate alınmıştır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar*	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	2,271,636		0	
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri	2,631,729			
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri			3,670,337	
İşletme Kredileri	168,424,975		2,633,114,899	
İhtisas Kredileri	3,354,452			
Fon Kaynaklı Krediler	0			
Tüketici Kredileri	91,601,933		3,069,202	
Kredi Kartları	42,977,780		75,082	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Kred.				
Diğer Krediler	13,530,060			
<b>TOPLAM</b>	<b>324,792,565</b>		<b>2,639,929,520</b>	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2,604,368,244	2,258,832,553
Özel	360,353,841	248,625,266
<b>TOPLAM</b>	<b>2,964,722,085</b>	<b>2,507,457,819</b>

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,964,722,085	2,507,457,819
Yurtdışı Krediler		
<b>TOPLAM</b>	<b>2,964,722,085</b>	<b>2,507,457,819</b>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	30,964,392	28,751,732
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
<b>TOPLAM</b>	<b>30,964,392</b>	<b>28,751,732</b>

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %92.44'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı ise 1'dir.

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

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %63.49'dür. Kredi Portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı ise 41'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı ile nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, açıklanır.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %62.16'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı ise 1'dir.

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

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9,249,598	7,135,567	76,032,130
Dönem İçinde İntikal (+)	3,624,746	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	9,574,456	13,008,268
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-9,574,456	-13,008,268	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-2,512,092	-1,474,268	-8,508,260
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	787,796	2,227,486	80,532,138
Özel Karşılık (-)	-60,705	-180,944	-80,532,138
Bilançodaki Net Bakiyesi	727,091	2,046,542	-0

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	483,031	1,432,866	67,239,581
Özel Karşılık ( - )	14,804	67,832	67,239,581
Bilançodaki Net Bakiyesi	468,227	1,365,034	0
<b>Önceki Dönem:</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	5,574,023	3,364,417	66,145,690
Özel Karşılık ( - )	156,831	273,091	66,145,690
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,417,192	3,091,326	0

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	17,285,344	17,285,344
I Grup Teminatl	69,788	69,788
II Grup Teminatl	56,476,771	56,476,771
III Grup Teminatl	6,699,694	6,699,694
IV Grup Teminatl	541	541
<b>TOPLAM</b>	<b>80,532,138</b>	<b>80,532,138</b>

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

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

Yasal İşleme başvurulmadan önce kredi sahibine son bir ihbar gönderilip 15 günlük bir süre tanınmakta, bu süre sonunda geri dönüş olmayan zarar niteliğindeki krediler için yasal işlem başlatılmaktadır. Mahkeme sonucunda, Mahkeme hükümlerinde belirtilen icra safhası tamamlandıktan sonra bakiye kalan alacaklar için borçlu ve kefillerden alacağın tahsili yönüne gidilmektedir.

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

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri			10,635,760	8,426,507
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			15,768,300	13,574,042

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres ( İlçe - Şehir / Ülke )	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy	Banka Risk Grubu Pay Oranı ( % )	Son Net Dönem Karı/Zararı	Son Bilanço değeri
Şeker Sigorta (Kıbrıs) Ltd	Lefkoşa	%100	%100	2,209,253	10,635,760
Süt Koop	Lefkoşa	%79.41	%100	3,393,520	4,155,684
Yem Koop	Gönyeli	%97.78	%100	-230,835	11,612,616
Zirai Makine Koop	Lefkoşa	%97.78	%100	-1,915,627	
Vaka Ltd	Lefkoşa	%40	%40		
Ada Havacılık ve Taşımacılık A.Ş.	Lefkoşa	%15	%15		

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Bağlı Ortaklıklar Borsaya kote edilmemiştir.

	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 ;

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	2,209,253	1,504,955



g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarlar ;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
<b>ALACAKLAR</b>		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler ( Tasfiye olunacak Alacaklar dahil )		30,964,392
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları ( NET ) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
<b>BORÇLAR</b>		
- Mevduat	6,748,323	12,711,035
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	21,930	12,577
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>		

\* Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafında kullanılır.

#### 7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer	70,427	3,202
4 - Değer Azalma Karşılığı (-)		
<b>TOPLAM</b>	<b>70,427</b>	<b>3,202</b>

#### 8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu :</b>				
Maliyet	14,134,042	986,099	12,754,869	27,875,010
Birikmiş Amortismanlar (-)	5,715,691	785,764	10,233,568	16,735,023
Net Defter Değeri	8,418,351	200,335	2,521,301	11,139,987
<b>Cari Dönem Sonu :</b>				
Dönem Başı Net Defter Değeri *	8,418,351	200,335	2,521,301	11,139,987
İktisap Edilenler**	0	0	562,616	562,616
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	13,519	13,519
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	621,871	57,321	894,237	1,573,429
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (+)				0
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>7,796,480</b>	<b>143,014</b>	<b>2,176,161</b>	<b>10,115,655</b>

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 493,791 TL'dir. Bankalar Yasası 28.madde tahtında tüm elden çıkarılacak kıymetlerin yasal süresi dolmuştur.

#### 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 açıklanır;

Diğer Aktifler % 10'u aşmıyor.

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

Bankanın 2016 yılında peşin ödenmiş giderler tutarı 41,424 TL'dir. Bu tutar sigorta giderlerinden oluşmaktadır.

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

Bankanın 2016 yılında stopaj ile ödediği vergi dökümü aşağıda belirtilmiştir.

1. KKTC'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler, kira gelirleri ve KKTC Gelir ve Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi **1,043,825 TL**
2. Türkiye'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler üzerinden tevkifatı yapılan ve TC'de ilgili Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi **476,741 TL**

olmak üzere toplam **1,520,566 TL** stopaj yolu ile peşin vergi ödenmiştir.

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

**10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;**

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

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	80,923,041	✓	1,553,100,034	✓	6,921,379	✓	226,690
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.*	128,006,768	✓	646,751,497	✓	8,514,653	✓	335,827
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	22,343,449	✓	778,149,136	✓	28,776,488	✓	17,548,150
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	24,953,616	✓	199,966,313	✓	8,416,434	✓	20,225,288
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	246,885	✓	4,157,722	✓	13,516	✓	8,540
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	85,146	✓	7,699,905	✓	244,555	✓	52,481
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
<b>Bankalararası Mevduat</b>							
Yurtiçi Bankalar	867,631	✓	172,011,213				
Yurtdışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>257,426,536</b>		<b>3,361,835,820</b>		<b>52,887,025</b>		<b>38,396,976</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Yurtiçinde Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	56,092,233		1,405,942,970		7,172,554		241,650
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.*	93,825,988		549,839,258		8,059,314		312,582
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	18,613,455		633,481,763		17,957,954		14,692,799
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	18,913,505		158,546,187		4,762,352		15,291,175
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) Tasarruf Mevduatı	209,684		4,216,852		12,697		8,009
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	98,147		8,054,897		229,063		67,130
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
<b>Bankalararası Mevduat</b>							
Yurtiçi Bankalar	1,290,229		157,011,346				
Yurtdışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>189,043,241</b>		<b>2,917,093,273</b>		<b>38,193,934</b>		<b>30,613,345</b>

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

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	1,675,485,105	1,121,233,558	1,512,104,262	943,587,964
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	124,950,023	32,566,794	101,607,304	26,351,981
<b>TOPLAM</b>	<b>1,800,435,128</b>	<b>1,153,800,352</b>	<b>1,613,711,566</b>	<b>969,939,945</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		YP	TP	YP
Kısa Vadeli	35,000,000	0	76,000,000	0
Orta ve Uzun Vadeli		0		0

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

Alınan kredilerin tümü Bankalar arası Para Piyasasından alınan borçlardan oluşmaktadır.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi		
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	USD	TP	Diğer
	97,609	%5			97,609	
	398,948	%12			398,948	

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi		
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	USD	TP	Diğer
	131,274	%5			131,274	
	446,753	%12			446,753	

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Alınan nakdi teminat yoktur.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	24,446,049	22,108,408
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Değişken Kayıtlı Sermaye Sistemi	24,446,049	50,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
1.1.16-31.12.16	2,337,641	2,337,641		

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

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

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

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;  
Sermaye ve/veya oy hakkına % 10 üzerinde paya sahip kişi ve kuruluş yoktur.

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar

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

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

İmtiyazlı hisse senedi yoktur.

#### 18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	17,838,398		17,282,564	
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

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

Aktif ve Pasifte yer alan hesapların vade yapılarının uyumsuzluğu nedeniyle ortaya çıkan likidite risklerine karşı Banka gerekli tedbirleri almaktadır. Vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için hertürlü kaynak hazır tutulmakta ve disponibiliteler ile likidite rasyoları etkin şekilde takip edilmektedir.

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

Banka, ekonomideki volatileden kaynaklanan faiz oranlarındaki değişikliklerin faizden etkilenebilen aktif ve pasiflerdeki dengelerin korunabilmesi açısından Aktif Pasif Yönetim grubumuzca etkin bir şekilde yönetilmektedir.

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

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	541,115,014					541,115,014
Bankalardan Alacaklar	140,090,101	251,592,589				391,682,690
Menkul Değerler	2,172,070	241,813,339	42,092,453	20,351,808	45,350	306,475,020
Krediler ***	165,185,081	44,178,240	1,052,623	6,642,255	2,747,663,886	2,964,722,085
Bağlı Menkul Değerler	70,427					70,427
Diğer Varlıklar*	15,073,476					358,725,439
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>863,706,169</b>	<b>537,584,168</b>	<b>43,145,076</b>	<b>26,994,063</b>	<b>2,747,709,236</b>	<b>4,562,790,675</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	40,477,217	96,501,494	4,340,249	31,559,884		172,878,844
Diğer Mevduat****	2,586,892,009	1,029,167,432	84,207,940	223,030,528	6,480,476	3,929,778,385
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	35,000,000					35,000,000
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	26,672,073					26,672,073
Diğer Yükümlülükler**	62,391,682	5,395	29,487	78,536	1,031,127	398,461,373
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>2,751,432,981</b>	<b>1,125,674,321</b>	<b>88,577,676</b>	<b>254,668,948</b>	<b>7,511,603</b>	<b>4,562,790,675</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-1,887,726,813</b>	<b>-588,090,153</b>	<b>-45,432,600</b>	<b>-227,674,885</b>	<b>2,740,197,633</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>938,920,451</b>	<b>291,914,516</b>	<b>48,009,228</b>	<b>5,948,585</b>	<b>2,344,541,267</b>	<b>3,940,249,298</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,153,292,308</b>	<b>2,129,825,810</b>	<b>121,449,223</b>	<b>202,555,722</b>	<b>58,028,424</b>	<b>3,940,249,298</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-214,371,857</b>	<b>-1,837,911,294</b>	<b>-73,439,995</b>	<b>-196,607,137</b>	<b>2,286,512,843</b>	<b>0</b>

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

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

\*\*\* Önceki dönemde kalan vadesi "vadesiz" kapsamında tutulan Devlet Kefaletli Krediler " 1 yıl ve üzeri" kapsamına alınmıştır.

\*\*\*\* Mevduat munzam karşılıklar diğer mevduat vadesiz tutarına dahil edilmiştir.

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

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

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

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

**2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,809,204	13,427,408
<b>TOPLAM</b>	<b>16,809,204</b>	<b>13,427,408</b>

**b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	9,075,120	7,447,935	7,193,043	5,837,251
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	45,889	0
Akreditifler	0	286,149	0	351,225
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
<b>TOPLAM</b>	<b>9,075,120</b>	<b>7,734,084</b>	<b>7,238,932</b>	<b>6,188,476</b>

**3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	140,882,511	136,410,175
Cayılabilir Taahhütler		
<b>TOPLAM</b>	<b>140,882,511</b>	<b>136,410,175</b>

**4. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri	35,382,000	66,593,540
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
<b>TOPLAM</b>	<b>35,382,000</b>	<b>66,593,540</b>



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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,702,738	2,669,678
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,671	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,198,881	1,103,378
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

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

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

**d) Repo işlemlerine verilen faizler ;**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	13,704,284	24,746,625
Teminatsız	2,588,036	8,281,734
Diğer Gruplar	11,116,248	16,464,891
Genel Karşılık Giderleri	4,344,850	2,040,183
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	274,853	1,774,565
Diğer	1,623,247	

3. I, II, IV ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir.

	2016 TL	2015 TL
<b>I. Diğer Faiz Dışı Gelirler</b>		
Özel Karşılık Provizyon Geliri	13,260,880	10,462,939
Genel Karşılık Provizyon Geliri	2,492,426	2,586,808
	<u>15,753,306</u>	<u>13,049,747</u>
<b>II. Diğer Faiz Dışı Giderler</b>		
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	16,150,577	21,423,264

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

(1) Vergi öncesi net kâr

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

	2016 TL	2015 TL
Yönetim Kurulu Tahsisatları	41,988	11,061
Dış Denetçi Ücretleri*	63,800	63,829
Hukuk Müşavirliği	140,953	164,807
	<u>246,741</u>	<u>239,697</u>

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

(2) Bankanın 31.12.2016 tarihinde kredi portföyünde bulunan toplam alacakları 3,048,269,505 TL'dir. Bu miktarın 2,603,038,588 TL'lik kısmı Devlet garantisi altındadır.

Geriye kalan 445,230,917 TL'lik kredinin 83,547,420 TL'lik kısmı takipteki alacaklardan oluşmaktadır. Bu alacaklar için karşılıklar tebliği kurallarına uygun olarak ayrılan karşılık miktarı 80,773,787 TL'dir. Bu miktar takipteki alacakların %96.68'lik kısmını oluşturmaktadır.

(3) Bankacılık faaliyetlerinden vergi öncesi 59,618,524 TL kâr sağlanmıştır.

## KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LIMITED

### ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

#### ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

Önceki Dönem	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplamı
31/12/2014 Bakiyesi	21.921.491	20.822.318	0	0	0	1.179.473	0	12.503.995	179.979.526	10.698.404	247.105.207
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		1.069.840							9.628.564	-10.698.404	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	186.917										186.917
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											0
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar						-1.171.755					-1.171.755
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış Diğerleri*(Merkeze aktarılan kâr veya zarar)								4.778.569			4.778.569
31.12.2015 Net Dönem Karı										24.198.875	24.198.875
<b>CARI DÖNEM</b>											
31.12.2015 Bakiyesi	22.108.408	21.892.158	0	0	0	7.718	0	17.282.564	189.608.090	24.198.875	275.097.813
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		2.419.890							21.778.985	-24.198.875	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	2.337.641										2.337.641
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış Diğerleri								555.834			555.834
31.12.2016 Net Dönem Karı										56.933.858	56.933.858
31.12.2016 Bakiyesi	24.446.049	24.312.048	0	0	0	7.718	0	17.838.398	211.387.075	56.933.858	334.975.146

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

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

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

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

**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**  
**2016 YILI NAKİT AKIM TABLOSU**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2016	31.12.2015
	TL	TL
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	326,521,730	293,066,825
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-263,799,610	-241,789,008
Alınan Temettüleri	19,882	9,941
Alınan Ücret ve Komisyonlar	10,130,083	8,751,451
Elde Edilen Diğer Gelirler	23,081,912	19,154,284
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-38,520,782	-36,632,989
Ödenen Vergiler	-598,127	-564,226
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ( )		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ( )	-56,484,474	-64,926,682
<b>Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>350,614</b>	<b>-22,930,404</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b><u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u></b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-56,704,028	-125,519,721
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-66,777,480	-166,527,099
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-445,766,842	-244,752,316
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-52,432,507	-42,787,289
<b><u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u></b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	596,823,922	582,350,689
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-41,000,000	11,000,000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	6,890,123	-37,743,429
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>-58,616,198</b>	<b>-46,909,569</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-562,616	-536,103
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	13,519	1,285,499
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ( )		
Diğer Nakit Çıktıları (2016 yılı amortisman bedeli)	1,573,429	1,602,899
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>1,024,332</b>	<b>2,352,295</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları (2016 yılı ödenmiş sermaye artışı)	2,337,641	186,917
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (31.12.2016 yılı bağlı ortaklık değer artışı )	555,834	4,778,569
Diğer Nakit Çıktıları (31.12.2016 yılı bağlı ortaklık değer azalışı ve yurtdışı sabit kıymet satışı)	0	-1,171,755
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>2,893,475</b>	<b>3,793,731</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	56,583,244	47,129,279
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>1,884,853</b>	<b>6,365,736</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	21,039,028	14,673,292
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>22,923,881</b>	<b>21,039,028</b>

**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**  
**KÂR DAĞITIM TABLOSU**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2016	31.12.2015
	TL	TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI	59,618,524	24,364,688
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	0	0
-Gelir Vergisi Kesintisi	-183,345	-165,813
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-2,501,321	
NET DÖNEM KARI	56,933,858	24,198,875
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	5,693,386	2,419,887
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	51,240,472	21,778,987
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)	-51,240,472	-21,778,987
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		