

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF
BANKASI LİMİTED

2014 YILI DENETLENMİŞ
HESAPLARI
(KP290/39)

İÇİNDEKİLER

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

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2014 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2014 mali yıl sonunda vergi sonrası 4.201.706 TL tutarında kâr elde etmiştir.

2014 yılında Bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 452.639.952 TL'den 533.167.995 TL'sına yükselmiş ve yaklaşık %18 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda mevduat türlerine göre 2013 yılı ile 2014 yılları arasında gerçekleşen artış / (azalış) tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü (*)	2014 Yılı	2013 Yılı	Artış / (Azalış) TL	Artış / (Azalış) %
1) Tasarruf Mevduatı	202.119.983	206.541.098	(4.421.115)	%(2,14)
2) Resmî, Tic, Ve Diğer Kur, Mevduatı	29.287.958	35.008.519	(5.720.561)	%(16,34)
3) Döviz Mev, Hes, (Tasarruf)	247.172.122	194.805.581	52.366.541	%26,88
4) Res, Tic, Ve Diğ, Kur, Mevduatı (Döv)	54.579.887	16.283.667	38.296.220	%235,18
5) Bankalar	8.045	1.087	6.958	%640,11
TOPLAM	533.167.995	452.639.952	80.528.043	%17,79

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

2013 yılında 318.396.496 TL olan Brüt Krediler 2014 yılında 385.068.308 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış % 20,94'tür.

2014 yılında Bankamızın bilançosunda %17,76 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2014 yılında kârlılığını sürdürmüş ve bilançosundaki büyüme trendinin devamlılığını sağlamıştır.

2015 yılında bu trendin devamlılığının sağlanması, kârlılığın artırılması, özkaynakların yükseltilmesi ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 29 Nisan 2015 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu(a)



Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa

21/04/2015

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 tutmasından 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 ede ve Bölüm 114 Kooperatif 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,



Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı



Mustafa Tümer
Yönetim Kurulu Başk. Yard.

29/04/2015

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
1 OCAK 2014 - 31 ARALIK 2014 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan 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 1'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 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 2014 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 Yönetim 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

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla düzenlenen mali tablolar, bütün önemli tarafla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş, Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14. maddesinin (e) fıkrasında bahse konu hususlar dışında, 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 kayıtlarına 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 Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14 (g) (viii) maddesine konu hususlar haricinde uyulduğu ve risk yönetim sisteminin düzenli bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in ihtiyati sermaye yeterliliği standard oranı; 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 33. maddesi tahtında düzenlenen "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği"nin 16. maddesinde belirtilen ihtiyati sermaye yeterliliği standart oranının altında seyretmiştir.

Kooperatif Şirketler Yasası Fası 114 Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim amaçları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka, Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54. Maddesi tahtında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17. Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara 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, Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası uyarınca gereken bilgiyi, yine sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço, Bankanın 31 Aralık 2014 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2014 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır.

G. Saydam & Co
(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

G.Saydam & Co Y.M.M (a)
Sorumlu Ortak, Baş Denetçi
Mehmet Saydam

Tarih: 21.04.2015..

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar Zarar Cetveli

İÇİNDEKİLER		Sayfa No:
Ek.1	BİLANÇO	5 - 6
Ek.2	KAR / ZARAR CETVELİ	7
Ek.3	DİPNOT ve AÇIKLAMALAR	8 - 38
I -	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8 - 22
II -	Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	23 - 38
	i - Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	23 - 29
	ii - Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	30 - 35
	iii - Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36
III -	Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	37 - 38
	EK MALİ TABLOLAR:	39 - 41
	iv - Özkaynaklar Değişim Tablosu	39
	v - Kar Dağıtım Tablosu	40
	vi - Fon ve Nakit Akım Tablosu	41

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2014 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



EK: 1

AKTİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER			2.340.354	1.523.487	3.863.841	2.320.544	1.460.237	3.780.781
A. Kasa			2.340.354		2.340.354	2.320.544	0	2.320.544
B. Efektif Deposu				1.523.487	1.523.487	0	1.460.237	1.460.237
C. Diğer					0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)		20.365.712	119.184.573	139.550.285	52.944.144	70.785.402	123.729.546
A. K.K.T.C.Merkez Bankası			11.152.474	89.740.071	100.892.545	45.259.097	53.745.812	99.004.909
B. Diğer Bankalar			9.213.238	29.444.502	38.657.740	7.685.047	17.039.590	24.724.637
1) Yurtiçi Bankalar			23	3.206.342	3.206.365	23	1.738.645	1.738.668
2) Yurtdışı Bankalar			9.213.215	26.238.160	35.451.375	7.685.024	15.300.945	22.985.969
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)		1.348.694	11.734.403	13.083.097	1.439.717	7.812.812	9.252.529
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri			0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri			0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri			0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler			1.348.694	11.734.403	13.083.097	1.439.717	7.812.812	9.252.529
IV - KREDİLER	(3)		219.904.251	139.536.034	359.440.285	170.849.453	123.411.392	294.260.845
A. Kısa Vadeli			67.824.852	38.398.411	106.223.263	55.630.434	34.239.025	89.869.459
B. Orta ve Uzun Vadeli			152.079.399	101.137.623	253.217.022	115.219.019	89.172.367	204.391.386
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)		15.459.038	0	15.459.038	14.258.470	0	14.258.470
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			1.946.497	0	1.946.497	35.906	0	35.906
1) Brüt Alacak Bakiyesi			2.073.979	0	2.073.979	40.443	0	40.443
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			(127.482)	0	(127.482)	(4.537)	0	(4.537)
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			1.131.834	0	1.131.834	1.564.260	0	1.564.260
1) Brüt Alacak Bakiyesi			1.368.653	0	1.368.653	1.840.612	0	1.840.612
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			(236.819)	0	(236.819)	(276.352)	0	(276.352)
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			12.380.707	0	12.380.707	12.658.304	0	12.658.304
1) Brüt Alacak Bakiyesi			22.185.391	0	22.185.391	22.254.596	0	22.254.596
2) Ayrılan Karşılık (-)			(9.804.684)	0	(9.804.684)	(9.596.292)	0	(9.596.292)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI			247.105	96.771	343.876	214.253	78.277	292.530
A. Kredilerin			201.775	42.647	244.422	78.038	34.071	112.109
B. Menkul Değerlerin			45.047	28.548	73.595	31.894	17.720	49.614
C. Diğer			283	25.576	25.859	104.321	26.486	130.807
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *			0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları			0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)			0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI			17.604.909	22.115.834	39.720.743	17.720.390	17.285.583	35.005.973
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)		2.610.270	1.284.035	3.894.305	2.851.042	499.140	3.350.182
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)		220.000	0	220.000	200.000	0	200.000
A. Mali İştirakler			220.000	0	220.000	200.000	0	200.000
B. Mali Olmayan İştirakler			0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)		2.577.650	0	2.577.650	2.318.950	0	2.318.950
A. Mali Ortaklıklar			2.577.650	0	2.577.650	2.318.950	0	2.318.950
B. Mali Olmayan Ortaklıklar			0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)		105.402	0	105.402	105.402	0	105.402
A. Hisse Senetleri			105.402	0	105.402	105.402	0	105.402
B. Diğer Menkul Kıymetler			0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		8.544.101	0	8.544.101	9.209.442	0	9.209.442
A. Defter Değeri			22.921.448	0	22.921.448	22.300.825	0	22.300.825
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			(14.377.347)	0	(14.377.347)	(13.091.383)	0	(13.091.383)
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)		2.475.050	101.037	2.576.087	4.526.033	219.308	4.745.341
TOPLAM AKTİFLER	(19)		293.802.536	295.576.174	589.378.710	278.957.840	221.552.151	500.509.991

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı



İlkin Yoğurtçuoğlu
Genel Müdür

G.Saydam & Co. Y.M.M
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi

MSc.F Mehmet Saydam / YMM

Mustafa Tamer
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Hatice Türkkal
Muhasebe Müdürü

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2014)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2013)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	231.409.168	301.758.827	533.167.995	241.549.617	211.090.335	452.639.952
A. Tasarruf Mevduatı		202.119.983	247.172.122	449.292.105	206.541.098	194.805.581	401.346.679
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		9.156.262	7.995.528	17.151.790	14.168.470	2.060.043	16.228.513
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		15.574.892	43.452.916	59.027.808	17.599.566	11.755.657	29.355.223
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		4.556.804	3.131.443	7.688.247	3.240.483	2.467.967	5.708.450
E. Bankalar Mevduatı		1.227	6.818	8.045	0	1.087	1.087
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	7.000.000	0	7.000.000	0	6.923.000	6.923.000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		7.000.000	0	7.000.000	0	6.923.000	6.923.000
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		2.295.625	2.395.522	4.691.147	2.247.297	1.851.870	4.099.167
A. Mevduatın		2.019.898	2.318.276	4.338.174	2.100.472	1.791.753	3.892.225
B. Alınan Kredilerin		23.973	0	23.973	0	1.708	1.708
C. Diğer		251.754	77.246	329.000	146.825	58.409	205.234
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.321.088	80.014	1.401.102	934.894	54.279	989.173
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	2.565.743	758.706	3.324.449	1.964.434	1.132.564	3.096.998
XI - KARŞILIKLAR		3.677.844	0	3.677.844	3.450.552	0	3.450.552
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		3.677.844	0	3.677.844	2.752.051	0	2.752.051
C. Vergi Karşılığı		0	0	0	698.501	0	698.501
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1.713.186	1.047.166	2.760.352	1.450.552	119.242	1.569.794
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	17.145.136	0	17.145.136	15.293.054	0	15.293.054
A. Ödenmiş Sermaye		15.810.805	0	15.810.805	14.398.045	0	14.398.045
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0	100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		(84.189.195)	0	(84.189.195)	(85.601.955)	0	(85.601.955)
B. Kanuni Yedek Akçeler		1.334.331	0	1.334.331	895.009	0	895.009
1) Kanuni Yedek Akçeler		1.334.331	0	1.334.331	895.009	0	895.009
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		16.210.685	0	16.210.685	12.448.301	0	12.448.301
A. Dönem Kârı		4.201.706	0	4.201.706	4.393.224	0	4.393.224
B. Geçmiş Yıl Kârları		12.008.979	0	12.008.979	8.055.077	0	8.055.077
TOPLAM PASİFLER	(19)	283.338.475	306.040.235	589.378.710	279.338.701	221.171.290	500.509.991
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	7.446.446	26.606.295	34.052.741	4.796.665	22.834.340	27.631.005
II - TAAHHÜTLER	(3)	35.223.000	0	35.223.000	32.264.250	0	32.264.250
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	10.869.000	10.800.000	21.669.000	348.088	27.090.991	27.439.079
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		101.659.124	197.171.475	298.830.599	67.701.387	177.878.668	245.580.055
TOPLAM		155.197.570	234.577.770	389.775.340	105.110.390	227.803.999	332.914.389

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı



İlkin Yoğurtçuoğlu
Genel Müdür

G.Saydam & Co. Y.M.M.
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi

MSc.F Mehmet Saydam / YMM

Mustafa Tümer
Yönetim Kurulu Başkan Yard.

Hatice Türkkal
Muhasebe Müdürü

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2014)	(31/12/2013)
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	39.427.356	33.656.435
A. Kredilerden Alınan Faizler		36.578.077	29.515.807
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		24.980.149	18.606.378
a - Kısa Vadeli Kredilerden		9.056.632	8.039.581
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		15.923.517	10.566.797
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		10.831.255	10.852.112
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.530.280	3.388.827
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		7.300.975	7.463.284
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		766.673	57.318
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		672.828	631.932
C. Bankalardan Alınan Faizler		1.957.302	3.429.588
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1.207.236	1.647.625
2) Yurtiçi Bankalardan		68.163	45.691
3) Yurtdışı Bankalardan		681.903	1.736.272
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		219.149	79.108
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		93.941	68.888
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		125.208	10.220
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	26.640.004	22.522.462
A. Mevduata Verilen Faizler		17.348.219	16.057.632
1) Tasarruf Mevduatına		15.116.006	14.741.966
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2.178.155	1.203.978
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		27.200	31.605
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		26.856	37.705
5) Bankalar Mevduatına		2	42.378
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		8.909.150	6.420.992
1) Tasarruf Mevduatına		8.162.900	6.108.267
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		5.701	408
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		674.994	249.681
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		65.550	62.636
5) Bankalar Mevduatına		5	0
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		382.635	43.838
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		382.635	43.838
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		12.787.352	11.133.973
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	16.131.447	16.609.265
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.548.585	13.674.128
1) Nakdi Kredilerden		9.592.615	10.744.354
2) Gayri Nakdi Kredilerden		599.842	702.097
3) Diğer		2.356.128	2.227.676
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		2.185.812	1.729.819
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		300.700	78.325
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1.096.350	1.126.994
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	24.003.382	22.651.513
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		302.989	325.112
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		302.989	325.112
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		1.018.469	1.379.511
D. Personel Giderleri		11.151.605	9.840.016
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kıra Giderleri		619.174	480.271
G. Amortisman Giderleri		1.287.751	1.244.973
H. Vergi ve Harçlar		113.753	67.720
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	889.297	1.712.500
K. Diğer Provizyonlar	(2)	926.933	663.038
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	7.693.411	6.938.373
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		(7.871.935)	(6.042.248)
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		4.915.417	5.091.725
VIII - VERGİ PROVİZYONU		(713.711)	(698.501)
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		4.201.706	4.393.224

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtçuoğlu
Genel Müdür



G.Saydam & Co. Y.M.M
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi

MSc.F Mehmet Saydam / YMM

Mustafa Tümer
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Hatice Türkkan
Muhasebe Müdürü

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2014 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 29 Nisan 2015 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 işlemleri, 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.

(f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

Sabit Kıymetler, mal oluş bedeli değerleri 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.

(g) **Banka hakkında genel bilgiler** ; Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , 9 Haziran 1939 tarihinde kurulmuştur. Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup , Lefkoşa Merkez, Lefkoşa Çarşısı, Köşklüçiftlik, Girne Merkez, Girne Çarşısı, Mağusa, Yeni İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayii, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan ve Gönyeli Şubesi olmak üzere 14 şubesi mevcuttur.

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

(h) Bankanın hukuki yapısı;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 taahhüdünde tescil edilmiş ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi bir şirkettir. Her üyenin oy hakkı, sahip olduğu hisse adedine göre belirlenir.

(i) Bankanın sermaye yapısı ile 10% ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedar mevcut değildir.

(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2014 mali yılı içerisinde Yönetim Kurulu organında aşağıda belirtilen değişiklikler gerçekleşmiştir. Cari dönem içerisindeki Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

Yönetim Kurulu	Görevi
Hüseyin Kemaler	Yönetim Kurulu Başkanı
Mustafa Tümer	Yönetim Kurulu AsBaşkanı
Haluk Ruhi	İç Sistemler Sorumlusu
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Batuhan Halim	Yönetim Kurulu Üyesi

- Halil Berkin; Yönetim Kurulu Üyeliği ve As Başkanlığından 1 Ekim 2014 tarihinde istifa etmiş ve yerine 3 Ekim 2014 tarihinde Mustafa Tümer atanmıştır.

- Ekrem Bodamyalızade 3 Ekim 2014 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

- Batuhan Halim 23 Mart 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa etmiş ve yerine Özyay Elder aynı tarihte atanmıştır.

(k) 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.

2014 mali yılı içerisinde Banka'nın Üst Düzey Yönetim kadrolarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

(l) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan, G.Saydam & Co. Y.M.M, Yönetim Kurulu kararı ile 2014 mali yılı için bağımsız dış denetim hizmetlerine devam etmiştir.

(m) Bankanın İç Sistemleri:

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, Ocak 2013 tarihinde Şubeler nezdinde kurulmuş olan İç Kontrol fonksiyonlarının 2014 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

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

İç Sistemler Biriminin 2014 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube faaliyetlerine yönelik kontroller yıl içerisinde 2014 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- ii. 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 adına iç kontrol formatları hazırlanmıştır.
- iii. İç Kontrol mekanizmasının Banka genelinde eş zamanlı yürütülmesi, mevcut bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esasına ve bankacılık mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi hususunda hazırlanan iç kontrol formatları dahilinde kontroller yapılmaya devam etmektedir.
- iv. Yeni açılan hesap sicil kayıtlarının ve vadeli mevduat hesaplarına uygulanan stopaj oranlarının kontrolü sağlanmakta, tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde çalışmalar sürdürülmektedir.
- v. Bankacılık işlemlerinin, şube ve birimlerde mevzuata, yönetmeliklere ve prosedürlere uygunluğu örnekleme yöntemiyle kontrol edilip bulgular Yönetim Kurulu'na rapor edilmiştir.
- vi. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik kurgulanan aksiyon planlarının yürürlükte olduğu ve uygulandığı kontrol edilmiştir.
- vii. Muhtemel risklerin ileride doğurabileceği zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre öncelendirilerek senaryo ve stres testi analizleri yapılmaktadır.
- viii. Kur riski yönetiminin aracı olarak uygulanan türev işlemlerin izlenmesi, likidite riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynakları, vadeleri, yükümlülükleri ,ile uyumu, kredi riski yönetiminde ise yüksek oranda teminat alınması yöntemleri ile kontroller yapılmaktadır.
- ix. Kasalar, vezne ve ATM sayımları gerçekleştirilmiş ve muhasebe sistem bakiyeleri ile uyumu kontrol edilmiştir.
- x. Defteri Kebir ve yardımcı defterlerin ve bu defterlere intikal eden verilerin mevzuata uygunluğu kontrol edilmiştir.
- xi. Yıl içerisinde oluşan giderlerin; beyanları, yasal belgeleri ve ödenmesi gereken vergi tutarları kontrol edilmiştir.
- xii. Risk Yönetimi sistemleri dahilinde mevcut olan kontrollerin etkinliği takip edilmiştir.
- xiii. Uyum Birimi faaliyet esasları çerçevesinde kontrol etkinliğinin artırılmasına yönelik belirlenmiş unsurların uygulamada hayata geçirilip geçirilmediğinin kontrolü gerçekleştirilmiştir.

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

- xiv. Bankanın bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin, Bankalar Yasası, KKTC Merkez Bankası tebliğleri ve diğer kanun ve yönetmelikler ile Banka bünyesinde düzenlenen yönetmelik ve prosedürlere uygunluğu incelenip kontrol edilmiştir.
- xv. Banka Risk Değerlendirme Matrisi kullanılarak belirlenen faaliyet alanları için Risk Seviyeleri değerlendirilmiş ve bulgular Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

Özetle; risk yönetimi, iç denetim ve iç kontrol faaliyetleri, yasal mevzuat ile uyumlu bir biçimde, Banka'nın icrai fonksiyonlarından bağımsız olarak Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı bir organizasyon ile yürütülmektedir. Bankamız yapısıyla uyumlu, bankacılık mevzuatının öngördüğü şekilde, değişen koşullara cevap verebilecek nicelik ve etkinlikte hareket ederek iş akışlarında meydana gelen sorunlara eş zamanlı müdahale ile sorunların çözümüne hız kazandırma gayretinde bulunmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

Uygulamaların önemini kanıksayabilmek ve bu konuda farkındalık yaratabilmek için 2013 yılında merkezi bir yapılanmaya gidilerek gereksinimlerin daha verimli bir şekilde karşılanması hedeflenmiştir. 2013 yılı aksiyon planı bankamız ilgili birimleri tarafından geliştirilerek 2014 aksiyon planı hazırlanmış olup yürürlüğe konmuştur. İç Kontrol Sisteminin her daim güvenli ve etkili bir şekilde çalışması için Bankamız gerekli tüm önlemleri almakta ve iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman üst seviyede tutulması için gayret göstermektedir.

Banka 2014 yılında, İç Kontrol faaliyetlerinin etkinliğini artırmaya yönelik olarak “İç Kontrol Formatları” ve “İç Kontrol Standartları” oluşturmuştur. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için Aralık 2014'de İçsistemler çalışma yapısı yönetmenli hazırlanmış ve yürürlüğe konulmuştur.

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

(2) Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri bulunmamaktadır.

(3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları Banka için geçerlidir. Mali Tabloların hazırlanma esasları; Hesaplar, maloluş bedeli esası, 31/2009 Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3) ‘üçüncü 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.

(4) Banka dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik; Mali Tablolarının hazırlanışında kullanılan Yabancı Para Aktif ve Pasif hesaplar, serbest döviz alış kuru ile değerlendirilip hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

(5) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlendirilmesinde kullanılan yöntemler:

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

Kalkınma Bankası Tahvili, KKTC Merkez Bankası Senetleri, Diğer Yatırım Bonoları ve TC Hazine Bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı, herhangi bir değerlendirmeye tabi tutulmamış ve mal oluş bedeli esasına göre yansıtılmıştır.

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

Bağlı Ortaklıklar; (i) yeniden değerlendirme fonlarını ve ihtiyatlarını sermayelerine eklemeleri sonucunda alınan bedelsiz hisse tutarı, ve (ii) bedel karşılığı edinilen hisse tutarları toplamı üzerinden değerlendirilmektedir.

(6) Kullanılan amortisman yöntemi ve 2013 mali yılı içerisinde amortisman oranlarında gerçekleşen değişiklikler Dipnot 1(f)' de detaylandırılmıştır.

(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. Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar, donuğa alındığı tarihteki serbest döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilip, hesaplara intikal ettirilmiştir.

Kur riskinden korunabilmek için öncelikle yabancı para cinsinden borçlar ile alacaklarımız bankalar yasasının öngördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak müşteri bacaklı yapılan döviz alım-satım işlemlerinden kaynaklı oluşan pozisyonları mümkün mertebe square pozisyonda bırakarak, risk taşıyacak long veya short pozisyonlar açmayarak ayrıca Kredi Riskini minimize etmek adına Yabancı Para Kredilerin kullandırımı bakımından Yabancı Para mevduatlar esas alınarak ve dolayısıyla pozisyon taşımadan kredilendirme yapmakla birlikte gerek önceden döviz kredisi almış müşteriler gerekse de yeni kullandırmalarda kur riskinden en az etkilenebilmesini sağlamak maksadı ile kredi kullanıcılarının aylık geliri ve aylık taksit tutarı dengesi fazlasıyla önemsiz olarak istisna haller dışında bu oranın %60'ın üzerinde olmaması hedeflenmektedir.

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

(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 yapılmıştır.

	2014	2013
USD Doları:	2,30200	2,10500
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,30200	2,10500
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,30700	2,10300
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,30100	2,12000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,29000	2,10500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,29400	2,05900
	2014	2013
STG:	3,60000	3,48000
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,60000	3,48000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,59400	3,47500
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,58000	3,50000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,57200	3,46800
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,57000	3,36500

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2014 (TL)	
		Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	8,584,663	5,433,497	5,304,163
Gayri Menkuller	12,885,285	8,164,204	9,180,000
Özel Maliyet Bedelleri	1,451,500	779,645	1.430.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	544,852	-	-

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2013 (TL)	
		Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	8,123,441	4,731,980	4.996.674
Gayri Menkuller	12,885,285	7,727,790	9.100.000
Özel Maliyet Bedelleri	1,292,099	631,612	1.194.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,555,125	-	-

(10) (a) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlar ve kazançlar bulunmamaktadır.

(b) 49/1988 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Andlaşması, ayrıca 24/1982 Sayılı Gelir Vergisi Yasası'nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle ödenen vergiler Banka'nın geçmiş yıllarda vergi zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile

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

kısmen mahsup edilebilmiş ve 2014 yılı sonu itibarıyla mahsup edilmeyen toplamın (1.476.036,08 Türk Lirası) iadesi ve/veya gelecek yılların vergi yükümlülüğüne mahsubu talep edilmektedir.

(11) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazanç bulunmamaktadır.

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %10,02'dir.

a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G/Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	3.863.000			
Merkez Bankasından Alacaklar	50.872.545			
Bankalararası Para Piyasası İşl. Alacaklar	50.020.000			
Bankalardan Alacaklar		30.634.740		8.023.000
Menkul Değerler Cüzdanı	12.845.149	237.948		
Mevduat Yasal Karşılıkları	39.720.743			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	48.115.000		164.683.000	146.642.285
Takipteki Alacaklar				15.459.038
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	106.000	26.000	112.000	99.876
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				17.800
Bağlı Menkul Değerler				105.402
Elden Çıkarılacak Kıymetler				544.852
Sabit Kıymetler				7.872.246
Diğer Aktifler	1.476.000			4.240.505
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	3.397.766	13.980.000		
Akreditifler	786.234	954.000		
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				8.805.750
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler		216.000		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	211.202.437	46.048.688	164.795.000	191.810.754
Piyasa ve Operasyon Riskine Esas Tutar				48.575.000
TOPLAM	0	9.209.738	82.397.500	240.385.754

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

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2014	2013
1- ANA SERMAYE TOPLAMI	32.475.216	26.783.187
a. Ödenmiş Sermaye	15.810.805	14.398.045
b. Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	1.334.331	895.009
c. İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d. Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Kârı ve Geçmiş Yıllar Kârı Toplamı	16.210.685	12.448.301
e. Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2- KATKI SERMAYE TOPLAMI	3.677.845	2.752.051
a. Genel Karşılık	3.677.845	2.752.051
b. Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c. TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen. Değ. Karş.		
d. İşt. 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)	36.153.061	29.535.238
4- ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	36.042.061	29.535.238
5- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	3.660.455	3.459.318
a. Mali İştirakler ve Bağlı Ort. İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	2.779.850	2.501.150
b. Özel Maliyet Bedelleri	671.855	660.487
c. İlk Tesis Giderleri		
d. Peşin Ödenmiş Giderler	208.750	297.681
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. Şerhiye		
h. Aktifleştirilmiş Giderler		
6- ÖZKAYNAK	33.262.211	27.034.088

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	2014	2013
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	331.992.992	263.501.518
Özkaynak	33.262.211	27.034.088
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	10,02%	10,26%

Banka yılı brüt olarak %10.79 SYRS oranı ile kapatmıştır. Ancak EK. 1 raporu formatıyla bağlantılı olarak Merkez Bankasının tüm bankalardan talebi üzere EK.1 raporuna ilave kolon eklenerek her bir kredi hesabının risk ağırlığının belirtilmesi çalışmasına bağlı olarak önceki yıllarda manuel yapılan çalışmaların yarattığı ve bir anlamda bankacılık programından da kaynaklanan bir eksiklik banka tarafından farkedilmiş ve tereddütsüz olarak bu eksikliğin giderilmesi yönünde yapılan çalışma SYRS oranının %10.79'dan %10.02'ye düşmesine sebep olmuştur. Dolayısıyla raporun format değişikliğinden kaynaklanan etkiden arı olarak değerlendirildiğinde bankanın yapısal sorunu olan sermaye gereksinimini gidermeye yönelik nakit sermaye girişi sağlanamamakla birlikte, arzu edilen seviyede olmasa da kar üretiminin ve haliyle özkaynak artışının istikrarlı bir şekilde devam ettiği, pazar payının arttığı, banka imajının korunmaya ve yükselmeye devam ettiği ve tüm bunların yanında yine arzu edilen seviyede olmamakla birlikte aslında SYRS oranının da artmaya devam ettiği görülmektedir.

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

(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'nca yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 12. maddesine göre verilmesi gereken bilgiler aşağıdaki gibidir:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiş ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

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

(c) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2014 mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

İsim	Görev	İstifa	Atanma	Tarih
Halil Berkin	As Başkan	✓		01.10.2014
Mustafa Tümer	As Başkan		✓	01.10.2014
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyeliği		✓	03.10.2014

Batuhan Halim 23 Mart 2015 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa etmiş ve yerine Özay Elder aynı tarihte atanmıştır.

G.Saydam & Co Y.M.M 2014 mali yılı için bağımsız dış denetim hizmetini sürdürmüştür.

(d) Banka Yöneticileri ile denetçilerin nitelikleri:

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

(e) Aşağıda belirtilen hususlar dışında, Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen 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.

Denetimimiz esnasında, 1 (bir) adet münferit ve 4 (dört) adet grup kredisinin yıl sonu tarihi itibarıyla 39/2001 sayılı Bankalar Yasasınının 23(6) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankaların

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

Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar' Tebliği uyarınca donuk alacak olarak nitelendirilmesi gerektiği tespit edilmiştir.

Söz konusu münferit kredi hesabının yıl sonu itibarıyla toplam bakiyesi 29 Bin TL'dir. Gruba ait toplam bakiye ise 8.395 Bin TL olmakla birlikte Grubun donuk alacak olarak nitelendirilmesini gerektirecek ve taksit geriliği bulunan toplam kredi hesap bakiyesi 938 Bin TL'dir.

Banka söz konusu kredileri canlı olarak nitelendirmiş, Tahsili Gecikmiş Alacaklar sınıfına aktarmamış dolayısıyla karşılık ayırmamıştır. Yıl sonunu takip eden süre içerisinde ilgili hesaplar yakın izlemede tutulmuş ve görüşmeler neticesinde tahsilatlar gerçekleşmiştir.

Sözkonusu tahsilatların ardından 31 Aralık 2014'te donuk statüsünde olan münferit kredide taksit geriliği giderilmiştir.

Grup krediler bünyesinde bilanço tarihi sonrasındaki gelişmeler incelendiğinde, risk toplamı 6.886 Bin TL tutarındaki kredilere istinaden tahsilat gerçekleştiği ve donuk statüsünden çıktığı gözlemlenmiştir.

Raporun imzaya hazırlandığı gün itibarıyla donuk alacak niteliğine devam eden 1 (bir) adet Grup kredisine ait risk toplamı 1.509 Bin TL olarak şekillenmiştir.

Tahsili Gecikmiş Alacaklar içerisinde örnekleme metoduyla denetlemiş olduğumuz hesaplar arasında tespit ettiğimiz ve kanaatimizce 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 23(6) Maddesi tahtında düzenlenen "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" Tebliği'ne göre yanlış sınıflandırmaya tabi olan kredi hesapları ile ilgili bilgi aşağıdaki gibidir:

Tahsil İmkânı Sınırlı krediler içerisinde yer alan, ancak inancımıza göre Tahsili Şüpheli Krediler sınıfında takip edilmesi ve tebliğe uygun olarak karşılık ayrılması gereken toplam kredi tutarı; 266 Bin TL iken yine Tahsil İmkânı Sınırlı krediler içerisinde yer alan ancak Zarar Niteliğindeki Krediler sınıfında takip edilmesi ve tebliğe uygun olarak karşılık ayrılması gereken kredi toplam tutarı 18 Bin TL'dir.

Tahsili Şüpheli Krediler içerisinde yer alan ancak, kanaatimize göre Zarar Niteliğindeki Krediler sınıfında takip edilmesi ve tebliğe uygun olarak karşılık ayrılması gereken toplam kredi tutarı 43 Bin TL'dir.

Bilanço tarihinden itibaren rapor imzaya hazır olduğu tarihe kadar olan süre içerisinde Tahsil İmkânı Sınırlı krediler içerisinde yer alan, ancak inancımıza göre Tahsili Şüpheli Krediler sınıfında takip edilmesi gereken 266 Bin TL'den 233 Bin TL tutarındaki kredilerin doğru bir şekilde yaşlandırma prosedürlerinin yapıldığı gözlemlenmiştir.

Ayrıca Tahsili Şüpheli Krediler sınıfında takip edilen ancak Zarar Niteliğindeki Krediler sınıfına yaşlandırma uygulaması yapılması gereken toplam 43 Bin TL içerisinde yer alan 34 Bin TL tutarındaki kredilerin rapor imzaya hazır olduğu tarihte doğru bir şekilde sınıflandırıldığı görülmüştür.

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

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

- (f) Banka Yönetiminin, Bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili olarak, iç kontrol biriminin de mevcut olduğu gözönünde bulundurulduğunda, güvenilirliğine dair beyanı tatminkar bulunmakla birlikte aşağıda (g) maddesinde belirtilen unsurların da uygulamaya konması sonucunda, iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin 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) Tebliği"*nin, 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 esaslara büyük ölçüde uymuştur.
 - ii. Bankanın organizasyon şeması incelendiğinde; Genel Müdür, Teftiş Kurulu, Uyum Birimi, Risk Yönetimi, İç Kontrol Birimi ve Yönetim Kurulu İdari Sekreterliğinin doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışmakta olduğu gözlemlenmiştir.
 - iii. Banka'nın; 2014 mali yılı içerisinde 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. fıkrası tahtında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliği kapsamında Banka bünyesindeki tüm kademelerde sürekli olarak devam etmesi gereken İç Kontrol süreçlerinin daha etkin kontrolü ve İç Kontrol Birimi'nin görev, yetki ve sorumluluklarını daha belirgin bir şekilde düzenlemek gayesi ile İç Kontrol Birimi Yönetmeliği'ni hazırlayıp 30 Aralık 2014 tarihinde yürürlüğe koyduğu gözlemlenmiştir.
 - iv. İç Kontrol Biriminin düzenlemiş olduğu raporları detaylı incelediğimizde Ocak, Şubat ve Mart 2014 aylarına ait herhangi bir çalışmaya rastlanılmamış ve raporlamaların yapılmadığı gözlemlenmiştir. 2014 yılının diğer aylarına ait çalışma ve raporlamaların yapıldığı izlenmiştir. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. fıkrası tahtında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliğinin 11. maddesi İç Kontrol ve İç Kontrol Sisteminin amaç ve kapsamını düzenlemekte ve 3. fıkrası İç Kontrol Sisteminden beklenen faydanın sağlanabilmesi için 4 temel gereklilik ortaya koymaktadır. Banka, bu temel gerekliliklerden bir tanesi olan *Bilgi Sistemlerini* 2014 denetim planına dahil olmasına karşın etkin bir şekilde denetleyememiştir. Ayrıca 2014 Yılı Risk Yönetimi Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket çalışma sonuçlarına bakıldığında "Bilgi - İşlem Riski" alanında gelişmeye açık unsurların bulunduğu göze çarpmaktadır. Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin belli periyotlarda test edilmesinin ve risk düzeylerine ilişkin limitlere yaklaşılması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması durumlarında ise anında bilgi ve rapor üretebilecek, stres testi ve senaryo analizleri yapabilecek bir bilgi sisteminin inşa edilip geliştirilmesinin yararlı olacağı inancındayız.

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

Bahse konu diğer bir gereklilik ise *Acil Durum Planlaması*dır. Acil ve beklenmedik durum planlarının uygun sürelerde tebliğe göre periyodik olarak gözden geçirilmesinin ve test edilmesinin sağlanması gerektiği kanaatindeyiz.

- v. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği 15(8) Maddesi ve 15(9)(a) gereği olarak senaryo analizlerinin yapıldığı ancak stres testlerinin yapılmadığı anlaşılmıştır. İlgili birimin bahse konu çalışmaları yapması önem arz etmekte olup, belirli bir planlama çerçevesinde periyodik olarak stres testlerinin mevzuatın öngördüğü kapsamda ve detaylıca uygulanmasının gerektiği kanaatindeyiz.
- vi. Banka'nın İç Denetimini Teftiş Kurulu Başkanlığı yürütmektedir. Teftiş Kurulu; başkan dahil olmak üzere 5 personelden oluşmaktadır. 2015 yılının ilk çeyreğinde kadro sayısının 6'ya çıkarıldığı gözlemlenmiştir. Kurulun çalışma esasları, yetki, ve sorumlulukları 29.07.2009 tarih ve 509/09 sayılı yönetim kurulu kararı ile yürürlüğe giren Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ile düzenlenmiştir. Bankanın 2014 yılı iç denetim planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve bu temelde çalışmalar gerçekleştirilmiştir.
- vii. İç Denetim ile ilgili görevli personellerin kontrol sürecine katılmış olduğu ve Genel Müdürlük Birimleri de dahil olmak üzere denetlemelerine devam ettiği gözlemlenmiştir.
- viii. 2014 Denetim Planı ve 2014 iç denetim birim raporları incelendiğinde, cari yıl içerisinde denetim planına bağlı olarak şube denetimlerinin yapıldığı ve raporlandığı gözlemlenmektedir. 2014 denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmesi öngörülen teftiş alanlarının ve şubeleri kapsayan teftiş süreçlerinin yerinden denetim metoduyla gerçekleşmiş olduğu ve raporlamalarının yapıldığı görülmüştür. 2014 yılı içerisinde denetim planında yer alan tüm şubelerin (14 adet şube) denetiminin gerçekleştiği gözlemlenmiş olmasına karşın, şube denetim raporları detaylı olarak incelendiğinde; denetimi gerçekleştiren dönemlerin güncel olmadığı ve geriden takip edildiği anlaşılmıştır. Denetim dönemlerinin, özellikle genel müdürlük ve büyük hacimli şube denetimlerinin, cari yıl içerisinde mümkün olan en uzun tarih aralığını kapsamasının hem denetim amaçları bakımından hem de düzeltici aksiyon planlarının daha zamanlı ve etkin bir şekilde hayata geçirilebilmesi açısından ehemmiyet arz ettiği kanaatindeyiz.

2014 denetim planında yer alan Genel Müdürlük Birimlerinden; iç sistemler (risk, uyum ve iç kontrol birimleri), hukuk birimi, krediler bölümü, insan kaynakları birimi, dış bankacılık birimi, kredi kartları ve pazarlama birimi, idari işler birimi ve fatura ödeme sistemleri, proje ve iş geliştirme birimi denetimlerinin 2014 yılı içerisinde gerçekleştiği ve raporlandığı ancak Halkla İlişkiler ve Reklam Birimi ile Bilgi İşlem Birim denetimlerinin planlanan yıl içerisinde gerçekleşmediği gözlemlenmiştir. Ayrıca Hazine ve Fon Yönetimi Müdürlüğü ile Muhasebe ve Raporlama Müdürlüğüne ait denetimin, iki birim amalgame edilerek gerçekleştirildiğini gözlemledik ancak Genel Müdürlüğe bağlı birimlerin denetim süreçlerinin ayrıştırılmasının daha etkin bir denetim sürecine katkıda bulunacağı inancındayız.

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

Denetim planında öngörülen tarihlere bakıldığında birtakım ciddi olmayan aksamaların meydana geldiği izlenmiştir. 2015 mali yılı içerisinde özellikle Genel Müdürlük birimlerinin daha detaylı, zamanlı ve eksiksiz denetlenmesi, olası bulgu ve bunlara yönelik tavsiye kararlarının ilgili birimlerce değerlendirilmesi ve iç denetim birimi tarafından bu değerlendirmelerin takibinin yapılması ve düzeltici aksiyon planlarının sıkı takip politikaları ile desteklenip hayata geçirilmesi daha etkin bir iç denetim mekanizmasına hizmet edecektir.

- ix. 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. Fıkrasına istinaden düzenlenen "*Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri*" Tebliği'nin 14 (f) maddesi uyarınca Uyum Birimi, Tebliğin kendisine verdiği görev ile bankanın tüm faaliyetlerine değer katmak için gerekli düzenlemeleri hazırlamaya çalışmaktadır. İlgili Birim; Tebliğin amir hükümlerine uygun olarak, kara paranın aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi, şüpheli işlemlerin tespiti, takibi ve bildirim, şüpheli işlemlerin raporlanması faaliyetlerinin de Banka tarafından ilgili mevzuata uygun olarak yürütüldüğünü kontrol edip gerekli raporlamaları yapmaktadır.
- x. Bankanın uyum birimi kapsamında yapılan incelemede; Uyum Görevlisinin 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. Bu çerçevede ilgili birimin Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesine şüpheli işlem bildirim raporu hazırladığı, Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kuruluna rapor verdiği, Polis Müdürlüğüne, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesine de rapor hazırladığı görülmüştür. Ayrıca bahse konu birimin Bankadaki bazı uygulamalara ve alınan yönetim kurulu kararlarına buna ek olarak alt komite kararlarına yönelik mevzuata dair ve Banka'nın kendi büyesinde uygulanagelmeye olan usul ve esaslara istinaden uygunluk analizi yapıp görüş verdiği görülmüştür. Uyum Biriminin 39/2001 Bankalar Yasası 15(3) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri' Tebliği uyarınca yıllık faaliyet raporu düzenlediği ve Yönetim Kurulu'na raporlama yaptığı da ayrıca görülmüştür.
- xi. Bankanın risk ölçüm ve yönetimi için kullanılması gereken model, metodoloji ve varsayımlarla ilgili çalışmalarını geliştirmeye devam ettiği gözlemlenmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden doğan riske maruz değerlerin tespiti, ölçümü, raporlanması ve yönetimi konularında, daha detaylı çalışmalar yapıldığı görülmüştür.
- xii. Risk değerlendirme raporu incelendiğinde Bankanın içsel risk düzeyini belirlemiş ve her bir faaliyet kolu için ayrı ayrı risk düzeyi derecelendirmesi yapmış olduğu gözlemlenmiştir.
- xiii. Risk değerlendirme raporuna detaylı bakıldığı zaman, bankanın halihazırdaki mali durumunu, mevcut ve gelecekteki risk profilinin değerlendirilmesini, taşınan risklerin seviyesinin gelişim yönünü, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin mevcut durumunu ve gelişim yönünü ve gelecekte olması beklenen durumunun analiz çalışmalarını, tüm bunlara ek olarak risk ortamındaki önemli

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

değişme ve gelişmelerle banka için önem arz eden hususları konusunda daha detaylı bilgi ve analiz içermesi gerektiği gözlemlenmiştir.

Bankanın, risk ölçümlerine yönelik sistem çalışmalarının devam etmekte olduğu ve kredi derecelendirme metodlarının kullanılmasına yönelik revizyon çalışmalarının sürdürüldüğü ve güçlendirilmesinin hedeflendiği gözlemlenmektedir.

- xiv. İç sistemlerin daha etkin çalışması maksadıyla daha kapsamlı bir aksiyon/eylem planının hazırlanmasının faydalı olacağı kanaatindeyiz. Özellikle KKTC Merkez Bankası tarafından talep edilen “Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması” neticesinde ortaya çıkan zayıf yönlerin giderilmesini teminen daha detaylı aksiyon planının hayata geçirilmesi yararlı olacaktır. İlaveten, Banka İç Denetim Birimi tarafından hem bu plan çerçevesinde hareket edilip edilmediğinin kontrolü, hem de söz konusu birimin kendi denetim rapor bulgularının ilgili birimler tarafından düzeltilip düzeltilmediğinin yakın takibi, iç sistemlerin etkin çalışmasına katkı koyacaktır.
- xv. Banka nezdinde Yönetim Kurulu Kararı ile yapılandırılan Düzeltici Aksiyon Komitesi, her türlü iç ve dış bağımsız denetim raporlarına ayrıca Merkez Bankası Anketine bağlı olarak alınması gereken düzeltici aksiyonları belirleyip hayata geçirmektedir. 2014 Yılı Risk Yönetimi Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket çalışma sonuçları incelenmiş olup bazı alanlarda iyileştirme ve gelişme olduğu saptanmıştır. Aşağıdaki tabloda bu gelişim izlenebilmektedir:

ANKET	ARTIŞ / (AZALIŞ) %
EVET	%4,23
HAYIR	(%10,53)
KISMEN	(%8,00)

Anket çalışma sonuçlarına detaylı olarak bakıldığında, Kredi Riski, Piyasa Riski, Alım Satım Amaçlı Portföy Fiyat Riski ve Bağlı Şirketlerde Risk Yönetimi alanlarında gelişme ve iyileşme olduğu gözlemlenmiştir. Kredi Riski başlığı altında yer alan Kredi Riskinin Bütünleştirilmiş Yönetimi, Kredilerin İzlenmesi, Piyasa Riski ana başlığı altında yer alan Hazine Operasyonları - Risk Yönetim Sistemleri, Alım Satım Amaçlı Portföy Fiyat Riski ana başlığı altında Piyasa İşlemleri ile İlişkili Kredi Riskinin Yönetimi, Faiz Oranı Riski, Likidite Riski, Operasyon Riski, Bilgi İşlem Riski ve Kurumsal İlkelerin Etkinliği alanlarının gelişmeye açık olduğu izlenmiştir. Bahse konu risk alanlarına odaklı iyileştirmelerin hayata geçirilmesinin Genel Risk Yönetimini daha etkin kılacağı kanaatindeyiz. 2015 Aksiyon planı nezdinde bu alanların iyileştirilmesi ve geliştirilmesi için önlemlerin dizayn edilip hayata geçirilmesinin etkinliği artıracığı inancındayız.

- (h) Bankalar Yasası Madde 34 (3) Altında yayımlanan Tebliğin 7. Maddesinin 6'ncı fıkrası gereğince, Banka, ‘Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi’ ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.

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

- (i) Bankanın kredileri 39/2001 Bankalar Yasası'nda belirtilen Kredi Risk Sınırları bakımından kontrol edildiğinde yasal risk sınırını aşan kredisinin mevcut olmadığı görülmektedir.
- (j) Bankanın 2014 mali yıl sonu itibarıyla Tahsili Gecikmiş Alacak Brüt tutarı 25.628.023TL (2013 Yılı: 24.135.651TL), ve bu tutara istinaden ayrılan özel karşılık toplamı 10.168.985 TL'dir (2013: 9.877.182 TL). Ayrılan toplam karşılık Tahsili Gecikmiş alacakların yaklaşık %39,68'ine tekabül etmektedir.
- (k) 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. Banka'nın İhtiyati Sermaye Yeterlilik Standart Oranı %12'nin altında seyretmiştir. Dolayısıyla sözkonusu Teliğ'in 17. maddesinin 3. fıkrası uyarınca kısıtlamalara maruz kalmıştır. Cari dönem sonunda bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 10,02 'dir.
- (l) Bankalararası mutabakat çalışmalarımız doğrultusunda tespit ettiğimiz farklılıklar aşağıda belirtilmiştir;
- (i) 31 Aralık 2014 Bilanço tarihinde Banka ile Merkez Bankası hesapları arasında işlem tarihindeki değişiklikten kaynaklanan 17,72 GBP tutarında fark mevcuttur. 6 Ocak 2015 tarihinde sözkonusu farklılık giderilmiştir.
- (ii) Kooperatif Merkez Bankası ile Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan 31 Aralık 2014 yıl sonu bakiyesinde iki banka kayıtları arasında 96.815,11 Euro tutarında farklılık mevcut olup sözkonusu farklılığın takas çeklerinin iki banka nezdinde işleme alınmalarındaki tarih değişikliklerinden kaynaklandığı tespit edilmiştir.
- (iii) Yurtdışı Bankalar içerisinde yer alan 8.999 USD tutarındaki bakiyeye istinaden ilgili Banka ile mutabakat yazışması sağlanamamıştır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3.152.474	47.720.071	12.259.097	53.745.812
Vadeli Serbest Tutar*				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	3.152.474	47.720.071	12.259.097	53.745.812

31 Aralık 2014 Bilanço tarihinde Banka ile Merkez Bankası hesapları arasında işlem tarihindeki değişiklikten kaynaklanan 17,72 GBP tutarında fark mevcuttur. 6 Ocak 2015 tarihinde sözkonusu farklılık giderilmiştir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2014	2013	2014	2013
Türkiye	27.428.741	14.326.566	8.001.919	8.640.460
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada			20.715	18.942
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	27.428.741	14.326.566	8.022.634	8.659.402

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2014		2013	
	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 NAZİM 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 **9.245.149TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Menkul Değer Türü				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	1.110.746	8.134.403	961.117	7.812.593
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	237.948		478.600	
Diğer		3.600.000		219
TOPLAM	1.348.694	11.734.403	1.439.717	7.812.812

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	2014		2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	211.633.747	17.815.350	164.941.020	
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	211.633.747	17.815.350	164.941.020	12.281.683
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	116.654.045	16.237.391	93.717.137	15.349.322
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9.425.078		7.662.537	

Not : Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında, bankanın kullandırmış olduğu kredilere karşılık, her kredi müşterisine hisse sermayesi tahsis etmektedir. Bankanın şirketlere kullandığı kredilere karşılık satmış olduğu hisseler, şirket direktör veya hissedarlarına ait olduğu için dolaylı kredi kapsamı altında değerlendirilmektedir.

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 7.109.697 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 1.158.515 TL'dir.

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu kredilerin bir kısmı banka ortaklarına verilen doğrudan krediler içerisinde, diğer kısmı ise banka ortaklarına verilen dolaylı krediler içerisinde gösterilmektedir. Kamuya sağlanan kredilere karşılık, hisse satışı yapılmadığından dolayı yukarıdaki tabloda kredi tutarları yer almamaktadır.

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 İştirah Senetleri	2.895.211			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	151.330.411		3.356.848	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	189.150.973		1.875.435	
Kredi Kartları	10.824.672			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	6.735			
TOPLAM	354.208.002		5.232.283	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2014	2013
Kamu	21.727.411	27.940.152
Özel	337.712.874	266.320.693
TOPLAM	359.440.285	294.260.845

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2014	2013
Yurtiçi Krediler	359.440.285	294.260.845
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	359.440.285	294.260.845

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2014	2013
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		

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 % 51'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 97'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 98'dir, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 5 'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %22'dir, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 80'dir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Krediler ve
			Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	40.443	1.840.612	22.254.596
Dönem İçinde İntikal (+)	2.660.870	1.088.084	50.064
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		512.667	1.980.625
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-587.901	-1.905.391	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-39.433	-158.628	-2.097.989
Aktiften Silinen (-)	0	-8.691	-1.905
Dönem Sonu Bakiyesi	2.073.979	1.368.653	22.185.391
Özel Karşılık (-)	127.482	236.819	9.804.684
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.946.497	1.131.834	12.380.707

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Niteliğindeki
	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			

II- BİLANÇOYA VE NAZIM 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	3.612.624	3.244.490
I. Grup Teminatlı		
II. Grup Teminatlı	17.113.726	5.682.046
III. Grup Teminatlı	1.459.041	878.148
IV. Grup Teminatlı		
TOPLAM	22.185.391	9.804.684

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

Hukuki süreç, Bankamızın Hukuk Biriminde görev alan avukatlar ve dışarıdan hizmet alınan hukuk müşavirleri tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Müşterilerle görüşülerek gayrimenkul teminatları ile ilgili İçişleri Bakanlığı (Tapu Dairesi) ile de görüşülüp gayrimenkullerin satış işlemlerine gidilmektedir. Ayrıca 12/2012 sayılı yasa uyarınca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili de sağlanmaktadır.

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

	2014	2013
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;

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	2014	2013	2014	2013
Bankalar				
Sigorta Şirketleri			2.559.850	2.301.150
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	220.000	200.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			17.800	17.800

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe- Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Dönem Net Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Limasol Sigorta	KKTC	91,85%		235.532	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	16,66%		160.678	
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	90,00%			

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2014	2013
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2014	2013
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	2014	2013
İştirakler	20.000	
Bağlı Ortaklıklar	258.700	78.325

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

	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	3.289.075	3.992
-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;

	2014	2013
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer	105.402	105.402
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
TOPLAM	105.402	105.402

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2013)				
Maliyet	12.885.285	575.207	8.840.333	22.300.825
Birikmiş Amortisman (-)	-7.727.789	-426.844	-4.936.750	-13.091.383
Net Defter Değeri	5.157.496	148.363	3.903.583	9.209.442
Cari Dönem Sonu (31.12.2013)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.157.496	148.363	3.903.583	9.209.442
İktisap Edinler		0	624.642	624.642
Elden Çıkarılanlar (-)			-2.232	-2.232
Değer Artışı/Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	-436.414	-61.907	-789.430	-1.287.751
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	4.721.082	86.456	3.736.563	8.544.101

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı; 544.852 TL olup Sabit Kıymetler tablosuna dahil edilmemiştir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen vergiler	1.476.036 TL
Peşin ödenen giderler	208.750 TL*

* Peşin ödenen giderler; menkul ve gayri menkul sigorta giderler, internet erişim giderleri, abonelik giderleri ve reklam ve ilan giderlerinden oluşmaktadır.

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;

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
2014							
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	16.796.689	155.352	130.184.153	13.926.681	4.367.581	36.626.146	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	9.868.767		15.570.849	307.095	6.127	3.535.122	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	13.326.430	14.413	107.654.831	29.873.177	23.503.223	69.127.498	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	9.549.471	7.662	11.816.732	21.634.543	702.921	10.812.641	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı			63.362			20	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	94.205		1.752.373	121.585	43.725	1.659.595	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	56.982						
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar	8.045						
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	49.700.589	177.427	267.042.300	65.863.081	28.623.577	121.761.022	0

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
2013							
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	14.730.446	279.933	133.087.785	14.176.650	5.693.820	38.572.465	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	10.481.031	450.105	19.453.884	2.790.839	22.514	1.810.145	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	11.861.848		82.359.533	22.173.020	14.910.532	60.678.701	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	7.393.372	768.044	1.162.061	3.047.948	888.907	2.971.958	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı							
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	90.423		1.477.918	110.746	32.198	1.110.663	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	52.463						
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	44.609.583	1.498.082	237.541.181	42.299.203	21.547.971	105.143.932	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	200.719.149	244.837.473	206.597.923	194.845.320
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	7.302.261	8.937.742	12.192.893	2.220.238
TOPLAM	208.021.410	253.775.215	218.790.816	197.065.558

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	2014		2013	
	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;

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	7.000.000			6.923.000
Orta ve Uzun Vadeli				
TOPLAM	7.000.000			6.923.000

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
				0	0	0	0
TOPLAM							

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
		Sabit		0	0	0	0
TOPLAM							

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) 2014

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

b) 2013

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	2014	2013
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	0	0

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2014	2013
Hisse Senedi Karşılığı	15.810.805	14.398.045
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

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
Alelade Hisse	15.810.805	100.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
Ocak - Aralık 2014	1.412.760	1.412.760		

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Banka, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiş ve 39/2001 sayılı Bankalar Yasasına tabi bir şirkettir. Müşterilerine kullandırmış olduğu kredi karşılığında Kooperatif Şirketler Yasasına istinaden, her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı hisse tahsis etmektedir.

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

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; Yoktur.

Banka, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiştir, Müşterilerine kullandırmış olduğu kredi karşılığında, Kooperatif Şirketler Yasasına istinaden her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı olarak hisse tahsis etmektedir. Genel uygulama; verilen kredinin %0,05 (binde beş) oranında hisse tahsis edilmesi olup Yönetim Kurulu kararı ile değiştirilebilmektedir.

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	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 kaynakları belirtilir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(19) a) Likidite riski varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerlerinden oluşan kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanması sağlayarak yönetmektedir. Bankanın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Bankanın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmasıdır. Banka Yönetimi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir, Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

b) Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Banka bu riskleri faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetmektedir.

c) Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeterli olduğundan, dış kaynak ihtiyacı yoktur. Şöyle ki;

Likidite Oranı : Geçmiş dönemler itibarıyla Bankanın likidite oranı incelendiğinde genellikle sektör ortalamalarına paralellik arzemiş olmakla birlikte zaman zaman sektör ortalamalarının altında ve zaman zaman da üstünde olduğu görülmektedir. Ancak her halukarda Bankanın genel olarak yasal sınırın üzerinde oranlarda likit olduğu, disponibil değer bulundurduğu açıkça görülmekte olup, bu hususta Banka Üst Yönetimi tarafından önceden saptanmış ve yine yasal sınırın bayağı üzerinde olan limitlere uyulmasının fazlasıyla önemsenmekte olduğu anlaşılmaktadır. Diğer taraftan Bankanın kredi politikası gereği tabana yaygın taksitli kredi kullanımına bağlı aylık taksit dönüşleri de düzenli nakit akışına imkan sağlamaktadır.

Sermaye Yapısı: K.K.T.C. Bankalar Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının bayağı üzerinde ödenmiş sermayesi olduğu görülen Bankanın SYSR bakımından ise yasal sınırın hemen üzerindeki seviyelerde seyrettiği görülmekte olup, bunun sebebi etüd edildiği zaman ;

- SYSR'nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının rahatlığı içerisinde hareket edildiği,

- Yakinen izlenen SYSR'nun imkan verdiği ölçüde Bankanın Pazar payının artırılmasına yönelik bir politika güdüldüğü ve bu durumun hem Bankanın karlılığının sürekliliği için hemde daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasını teminen önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,

- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı 2014 yılında da yürürlükte kalmış ve program dahilindeki aksiyonların hemen hemen tamamı hayata geçirilmeye devam etmiştir. 2013 yılı için öngörülen ve esasen varlık satışını içeren aksiyonların da sürdürüldüğü ve 16 Aralık 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden bağlı ortaklığa ait hisse senetlerinin satışına devam edildiği,

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

• Bankanın tabana yaygın ve tercihen taksitli kredi kullandırımı politikası etkisiyle aylık taksit dönüşlerinin, arzu edildiği takdirde kredi portföyünün tedricen küçültülebilmesine olanak sağladığının önceden test edilmiş olmasının rahatlığı içerisinde hareket edildiği görülmektedir.

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.	104.756.386					104.756.386
Bankalardan Alacaklar	36.686.740	1.971.000				38.657.740
Menkul Değerler	3.600.000	1.153.000	5.538.097	2.792.000		13.083.097
Krediler	106.715.000	269.000	1.769.000	5.902.000	260.244.323	374.899.323
Bağlı Menkul Değerler					105.402	105.402
Diğer Varlıklar	4.587.000					57.876.762
Toplam Varlıklar	256.345.126	3.393.000	7.307.097	8.694.000	260.349.725	589.378.710
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	8.000					8.000
Diğer Mevduat	292.917.995	128.091.000	27.336.000	84.815.000		533.159.995
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.000.000					7.000.000
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar						0
Diğer Yükümlülükler	12.177.000					49.210.715
Toplam Yükümlülükler	312.102.995	128.091.000	27.336.000	84.815.000	0	589.378.710
Net Likidite Açığı	-55.757.869	-124.698.000	-20.028.903	-76.121.000	260.349.725	0
Önceki Dönem						0
Toplam Aktifler	211.836.642	2.608.529	7.907.000	12.518.000	215.018.402	500.509.991
Toplam Yükümlülükler	328.997.952	49.797.000	26.088.000	65.054.000	0	500.509.991
Net Likidite Açığı	-117.161.310	-47.188.471	-18.181.000	-52.536.000	215.018.402	0

Yukarıdaki tabloda yasal karşılıklar ve sabit kıymetler Diğer Varlıklar ‘Toplam’ sütununa, özkaynaklar ve kar ise Diğer Yükümlülükler ‘Toplam’ sütununa ilave edilmiştir.

Krediler kalemi içerisine, takipteki alacaklar net tutarı 1 yıl ve üzeri vade döneminde belirtilmiştir.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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 ayırımı ise yurtdışındaki değişik ülke grupları'na göre yapılabilir, Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir. Genelde kredi portföyü içerisinde tüketici ve ticari kesimin eşit ağırlıkta olduğu gözlemlenmektedir.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	2014	2013
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	92.080	84.200
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	92.080	84.200
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	33.960.661	27.546.805
TOPLAM	34.052.741	27.631.005

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5.401.305	25.957.455	2.751.524	22.097.500
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	2.045.141	648.840	2.045.141	736.840
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	7.446.446	26.606.295	4.796.665	22.834.340

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2014	2013
Cayılamaz Taahhütler	35.223.000	32.264.250
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	35.223.000	32.264.250

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

	2014	2013
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	21.669.000	
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	21.669.000	0

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2014	2013
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	165	8.215
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.040.652	967.206

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

	2014	2013
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	583.351	203.186
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

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

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) **Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;**

	2014		2013	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

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

	2014	2013
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	889.297	1.710.760
Teminatsız	164.732	89.830
Diğer Gruplar	724.565	1.620.930
Genel Karşılık Giderleri	926.933	663.038
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	1.738

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

(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,

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : **Tasarruf Mevduatı S.Fonu** **4.154.322 TL**

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

Nazım hesaplar içerisinde yer alan ve 12/2012 sayılı borç ilişkilerinden kaynaklanıp tahsili geciken ve/veya tahsil edilemez hale gelen borçların ekonomik iyileştirme kapsamında yeniden yapılandırılması yasası uyarınca işlem gören borçlara ilişkin Diğer Nazım Hesaplar altında takip edilen tutar toplamı 1,268,904 TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmamıştır.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Özkaynaklar Değişim Tablosu (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)

	Ödenmiş Sermaye	Kamuyu Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yenisinden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yenisinden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Artış Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı(***)
ÖNCEKİ DÖNEM	13.530.444	667.286	0	0	0	0	0	0	6.005.566	2.277.234	22.480.530
01 Ocak 2013 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		227.723		0					2.049.511	-2.277.234	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	867.601										948.998
- Yenisinden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
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 Aralık 2011 Yılı Yenisinden Değerleme Artışları (Net)						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)		0		0					0	4.393.224	2.277.234
31 Aralık 2013 Net Dönem Karı(Zararı)											
31 Aralık 2013 Bakiyesi	14.398.045	895.009	0	0	0	0	0	0	8.055.077	4.393.224	27.741.355
CARİ DÖNEM											
01 Ocak 2014 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		439.322		0					3.953.902	-4.393.224	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	1.412.760										1.412.760
- Yenisinden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
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 Aralık 2011 Yılı Yenisinden Değerleme Artışları (Net)						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)		0		0					0	4.201.706	4.201.706
31 Aralık 2014 Net Dönem Karı(Zararı)											
31 Aralık 2014 Bakiyesi	15.810.805	1.334.331	0	0	0	0	0	0	12.008.979	4.201.706	33.355.821

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

(**) : Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançosunun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Fonları" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

(****) : İştirakler, Bağlı Ortaklıklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(*****) : İştirakler, Bağlı Ortaklıklar tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

Kar dağıtım tablosu (Ek mali tablo)

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD.

	CARI DÖNEM 31.12.2014 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2013 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	4.915.417	5.091.725
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(713.711)	(698.501)
- Kurumlar Vergisi	(595.130)	(590.516)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(118.581)	(107.985)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	4.201.706	4.393.224
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(420.171)	(439.322)
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)	3.781.535	3.953.902
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)	-	-
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. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)

NOTLAR:

- 2014 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 420.171 TL. 2015 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- Bünyedeki yasal alan dönem kâr ile Kar Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2015 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamıdır.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Nakit akım tablosu (Ek mali tablo)
2014 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	TL	TL
	31.12.2014	31.12.2013
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	39.376.010	33.535.771
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(26.048.024)	(21.393.335)
Alınan Temettüleri	300.700	78.325
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.245.596	13.349.016
Elde Edilen Diğer Gelirler	1.992.502	400.396
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(11.151.605)	(9.840.016)
Ödenen Vergiler	(301.782)	(575.043)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	(612.340)	643.155
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Diğer nakit olmayan gelirler)	(283.813)	83.443
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	(9.353.271)	(8.149.404)
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi	6.163.974	8.132.308
Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı		
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(3.830.568)	(3.135.907)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(20.535.509)	(57.887.904)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(67.269.305)	(63.669.655)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	1.625.131	(2.376.352)
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	80.528.043	110.056.191
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	77.000	6.923.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1.645.301	1.291.821
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(1.595.933)	(666.498)
II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	(278.700)	(244.175)
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(622.410)	(515.259)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	(100.000)
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(901.110)	(859.434)
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	1.412.760	867.601
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	1.412.760	867.601
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	1.167.343	350.308
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	83.060	(308.023)
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.780.781	4.088.804
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.863.841	3.780.781

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
2014 YILI VERGİ KARI / ZARARI HESAPLAMA TABLOSU

	(TL)	(TL)
1. Kar ve Zarar Cetveline İstinaden Net Kar:		4,915,417.00
2. Artı: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler:		
(a) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (7) Gecikme Zamları ve Cezalar	110.38	
(b) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (e) sosyal güvenlik fonlarına yapılan yatırım fazlası	16,371.24	
(c) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 8 (1) (A) ve (B) Bağış ve Yardımlar	148,164.32	
(d) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (13) Genel Kredi ve Gider Karşılıkları	926,933.32	
(e) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 ve 10 Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	<u>354,957.72</u>	
		<u>1,446,536.98</u>
		<u>6,361,953.98</u>
3. Eksi: Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler ile Yasal İndirimler:		
3.1. KKTC Kalkınma Bankası Yasası Md. 16 (1) Kalkınma Bankası Tahvil Gelirleri	103,690.31	
3.2. 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (3) (ç) İlk Yatırım İndirimi Toplamı	<u>306,959.52</u>	
		<u>410,649.83</u>
4. 2014 Yılı Vergi Karı		<u>5,951,304.15</u>

2014 YILI VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ HESAPLAMASI VE ÖDEME TARİHLERİ

	(TL)	(oran)	(TL)
1. Kurumlar Vergisi Provizyonu	5,951,304.15	10%	595,130.42
2. 26/2000 Kooperatif Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası Madde 9 (4) uyarınca KTMSF	4,915,417.00	5%	<u>-245,770.85</u>
3. Ödenecek Kurumlar Vergisi			349,359.57
4. Gelir Vergisi Kesintisi:			
24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 32. (2) (A) Kooperatif Şirketler Yasasına göre kurulmuş ve tescil edilmiş kooperatif şirketlerinin ödenmiş olan sermayelerinin Yüzde Beşine (%5) tekabül eden miktarın dışında kalan kazançlarına vergi kesintisi uygulanmaz			
31 Aralık 2014 tarihli ödenmiş sermaye toplamı = 15.810.805 TL	x % 5 =	790,540.25 x 15 % =	<u>118,581.04</u>
5. Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergi Mahsubu Öncesi Vergi Yükümlülüğü			467,940.60
EKSİ :			
6. STOPAJ:			
6.1. Stopaj Yönetimiyle KKTC'de Ödenen Vergiler (NOT 1) :			
6.1.1 Faiz:	151,870.36		
6.1.2 Kira:	<u>2,512.84</u>		
	<u>154,383.20</u>		
6.2. Stopaj Yönetimiyle TC'de Ödenen Vergiler (NOT 2) :			
6.2.1 Faiz:	64,401.97		
6.2.2 Kira:	<u>0.00</u>		
	<u>64,401.97</u>		
6.3 Toplam Stopaj Yönetimiyle Ödenen Vergiler:	<u>218,785.17</u>		
7. Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi:			<u>0.00</u>
7.1 Hesaplanan Kurumlar Vergisi:	349,359.57		
7.2 Mahsup edilen 2014'e ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-218,785.17		
7.3 Mahsup edilen 2014 öncesine ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-130,574.40		
8 Ödenmesi Gereken Gelir Vergisi			<u>0.00</u>
8.1 Hesaplanan Gelir Vergisi :	118,581.04		
8.2 Mahsup edilen 2014'e ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	0.00		
8.3 Mahsup edilen 2014 öncesine ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-118,581.04		
9. Sonraki yıllara devreden mahsup edilemeyen stopaj	(2014 mali yılı)		0.00
10. Sonraki yıllara devreden mahsup edilemeyen stopaj	(2013 ve öncesi)		<u>1,476,036.08</u>
11. Sonraki yıllara devreden mahsup edilemeyen stopaj toplamı			<u>1,476,036.08</u>