

**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF**  
**BANKASI LİMİTED**

2016 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 2016 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2016 mali yılsonunda vergi sonrası 5.391.546 TL tutarında kâr elde etmiştir.

2015 yılında Bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 643.663.642 TL'den 787.192.723 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık %22,30 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda mevduat türlerine göre 2015 yılı ile 2016 yılları arasında gerçekleşen artış / (azalış) tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü (*)	2016 Yılı	2015 Yılı	Artış / (Azalış) TL	Artış / (Azalış) %
1) Tasarruf Mevduatı	248.097.745	216.447.907	31.649.838	14,62%
2) Resmi, Tic, Ve Diğer Kur, Mevduatı	52.592.079	44.401.933	8.190.146	18,45%
3) Döviz Mev,Hes,(Tasarruf)	408.716.569	309.030.945	99.685.624	32,26%
4) Res,Tic,Ve Diğ,Kur,Mevduatı (Döv)	62.607.015	64.037.980	-1.430.965	-2,23%
5) Bankalar	15.179.315	9.744.877	5.434.438	55,77%
<b>TOPLAM</b>	<b>787.192.723</b>	<b>643.663.642</b>	<b>143.529.081</b>	<b>22,30%</b>

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

2015 yılında 478.228.278TL olan Brüt Krediler 2016 yılsonunda 564.796.895 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış % 18,10'dur.

2016 yılında Bankamızın bilançosunda %21,59 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2016 yılında kârlılığını sürdürmüş ve bilançosundaki büyüme trendinin devamlılığını sağlamıştır.

2017 yılında sürdürülebilir kârlılığın, bankanın aktif büyüklüğündeki artışın ve özkaynakların güçlendirilmesinin devamının sağlanması ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 22 Nisan 2017 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu(a)

Yönetim Kurulu Başkanı  
Lefkoşa

22.../04/2017

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI



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

Özyay Elder  
Yönetim Kurulu Başk. Yard.

22/04/2017

**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED**  
**1 OCAK 2016 - 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu, kâr dağıtım tablosu ile 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 finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

**Mali Tablolarla İlgili Olarak Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğu**

Yönetim Kurulu, Bankalar Yasası gereğince, finansal 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, finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hata veya önemli yanlışlık içermeyecek biçimde hazırlanmasından ve sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk etik hükümlerine uygunluk sağlanmasını ayrıca finansal tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmalarını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini içermektedir.

**Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu**

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak 2016 mali yıl sonuna ait ilişkiadaki finansal tablolar ve dipnotlar hakkında görüş vermektir.

Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere ve standartlara uygun olarak ve örnekleme esasına dayalı gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, finansal tablolarda önemlilik arz edecek bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir.

**Kanaatimizin Dayanağı**

Bağımsız denetim, finansal tablolarda yer alan tutar ve açıklamalar hakkında örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini ve denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "Önemli Yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dahil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla, işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrol mekanizmasını da değerlendirir.

Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için makul ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz

#### **Kooperatif Şirketler Yasası Fası 114 Gereğince Şartlı Kanaat**

Kanaatimizce, ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Değıştirilmiş 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. Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihindeki finansal durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2016 yılı finansal performansını sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte olup, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır. Denetim konusu Bilanço ve Kâr-Zarar Hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabiktir.

46/2007 sayılı Kooperatif Şirketler (Değışiklik) Yasası ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na getirilen Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2. Geçici Maddesinin (2) fıkrası 39/2001 sayılı "Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu Değışiklik Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5 (beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağılırlar" hükmüne amirdir. Bahse konu Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değışikliğin 2007 yılında yapılmış olduğı göz önüne alındığında 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlanmış olması nedeniyle, Banka'nın idari olarak Kooperatif Şirketler Yasası kapsamında değıil 39/2001 sayılı Bankalar Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmesi gerektiğı kanaatindeyiz.

#### **Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Şartlı Kanaat**

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 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 değerleme esaslarına ve aynı Yasanın 30. maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Yapılan denetimlerde yürürlükte buluna Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğı'nde belirlenen usul ve esaslara uyulduğı gözlemlenmiş ve bulgu ve görüşlerimize Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14 (g) maddesinde yer verilmiştir.

G. Saydam & Co

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

G.Saydam & Co Y.M.M (a)  
Sorumlu Ortak, Bař Denetçi  
Göksel R.Saydam

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

Tarih: ...7/4/2017...

Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar Zarar Cetveli

İÇİNDEKİLER		Sayfa N°:
Ek.1	BİLANÇO	5 - 6
Ek.2	KAR / ZARAR CETVELİ	7
Ek.3	DİPNOT ve AÇIKLAMALAR	8 - 33
I -	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8 - 21
II -	Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	22 - 37
	i - Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	22 - 28
	ii - Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28 - 34
	iii - Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35
III -	Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36 - 37
	EK MALİ TABLOLAR:	38 - 40
	iv - Özkaynaklar Değişim Tablosu	38
	v - Fon ve Nakit Akım Tablosu	39
	vi - Kar Dağıtım Tablosu	40

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
31 ARALIK 2016 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



AKTİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I -</b>	<b>NAKİT DEĞERLER</b>		<b>3.276.583</b>	<b>2.866.223</b>	<b>6.142.806</b>	<b>3.344.438</b>	<b>2.379.870</b>	<b>5.724.308</b>
	A. Kasa		3.276.583	0	3.276.583	3.344.438	0	3.344.438
	B. Eftif Deposu		0	2.866.223	2.866.223	0	2.379.870	2.379.870
	C. Diğer		0	0	0	0	0	0
<b>II -</b>	<b>BANKALAR</b>	(1)	<b>22.505.661</b>	<b>205.464.953</b>	<b>227.970.614</b>	<b>14.127.494</b>	<b>159.603.308</b>	<b>173.730.802</b>
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası		15.235.143	164.371.887	179.607.030	10.717.427	120.204.107	130.921.534
	B. Diğer Bankalar		7.270.518	41.093.066	48.363.584	3.410.067	39.399.201	42.809.268
	1) Yurtiçi Bankalar		23	8.878.539	8.878.562	23	14.357.698	14.357.721
	2) Yurtdışı Bankalar		7.270.495	32.214.527	39.485.022	3.410.044	25.041.503	28.451.547
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
<b>III -</b>	<b>MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]</b>	(2)	<b>4.115.521</b>	<b>16.195.206</b>	<b>20.310.727</b>	<b>2.854.017</b>	<b>11.387.540</b>	<b>14.241.557</b>
	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		4.115.521	16.195.206	20.310.727	2.854.017	11.387.540	14.241.557
<b>IV -</b>	<b>KREDİLER</b>	(3)	<b>273.856.937</b>	<b>259.251.248</b>	<b>533.108.185</b>	<b>246.391.152</b>	<b>197.003.091</b>	<b>443.394.243</b>
	A. Kısa Vadeli		85.609.630	43.723.046	129.332.676	70.780.233	37.143.362	107.923.595
	B. Orta ve Uzun Vadeli		188.247.307	215.528.202	403.775.509	175.610.919	159.859.729	335.470.648
<b>V -</b>	<b>TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]</b>	(4)	<b>18.156.224</b>	<b>0</b>	<b>18.156.224</b>	<b>22.208.326</b>	<b>0</b>	<b>22.208.326</b>
	A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		1.164.454	0	1.164.454	2.502.288	0	2.502.288
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.253.496	0	1.253.496	2.669.446	0	2.669.446
	2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		(89.042)	0	(89.042)	(167.158)	0	(167.158)
	B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		798.976	0	798.976	4.722.184	0	4.722.184
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		1.062.260	0	1.062.260	5.829.123	0	5.829.123
	2) Ayrılan Özel Karşılık ( - )		(263.284)	0	(263.284)	(1.106.939)	0	(1.106.939)
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		16.192.794	0	16.192.794	14.983.854	0	14.983.854
	1) Brüt Alacak Bakiyesi		29.372.954	0	29.372.954	26.335.466	0	26.335.466
	2) Ayrılan Karşılık ( - )		(13.180.160)	0	(13.180.160)	(11.351.612)	0	(11.351.612)
<b>VI -</b>	<b>FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		<b>375.967</b>	<b>97.644</b>	<b>473.611</b>	<b>523.463</b>	<b>80.333</b>	<b>603.796</b>
	A. Kredilerin		242.571	27.831	270.402	431.105	27.109	458.214
	B. Menkul Değerlerin		104.339	27.072	131.411	91.303	25.030	116.333
	C. Diğer		29.057	42.741	71.798	1.055	28.194	29.249
<b>VII -</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *</b>							
	A. Finansal Kiralama Alacakları							
	B. Kazanılmamış Gelirler ( - )							
<b>VIII -</b>	<b>MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI</b>		<b>22.642.541</b>	<b>34.470.471</b>	<b>57.113.012</b>	<b>20.224.068</b>	<b>27.663.338</b>	<b>47.887.406</b>
<b>IX -</b>	<b>MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(5)	<b>3.319.336</b>	<b>819.998</b>	<b>4.139.334</b>	<b>3.100.077</b>	<b>828.959</b>	<b>3.929.036</b>
<b>X -</b>	<b>İŞTİRAKLER [ Net ]</b>	(6)	<b>220.000</b>	<b>0</b>	<b>220.000</b>	<b>220.000</b>	<b>0</b>	<b>220.000</b>
	A. Mali İştirakler		220.000	0	220.000	220.000	0	220.000
	B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
<b>XI -</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]</b>	(6)	<b>2.565.575</b>	<b>0</b>	<b>2.565.575</b>	<b>2.565.575</b>	<b>0</b>	<b>2.565.575</b>
	A. Mali Ortaklıklar		2.547.775	0	2.547.775	2.547.775	0	2.547.775
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar		17.800	0	17.800	17.800	0	17.800
<b>XII -</b>	<b>BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	(7)	<b>105.653</b>	<b>0</b>	<b>105.653</b>	<b>105.402</b>	<b>0</b>	<b>105.402</b>
	A. Hisse Senetleri		105.653	0	105.653	105.402	0	105.402
	B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
<b>XIII -</b>	<b>SABİT KIYMETLER [ Net ]</b>	(8)	<b>8.118.342</b>	<b>0</b>	<b>8.118.342</b>	<b>7.793.868</b>	<b>0</b>	<b>7.793.868</b>
	A. Defter Değeri		25.343.561	0	25.343.561	23.513.325	0	23.513.325
	B. Birikmiş Amortismanlar ( - )		(17.225.219)	0	(17.225.219)	(15.719.457)	0	(15.719.457)
<b>XIV -</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(9)	<b>2.618.962</b>	<b>633.047</b>	<b>3.252.009</b>	<b>2.477.234</b>	<b>224.917</b>	<b>2.702.151</b>
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>		(19)	<b>361.877.302</b>	<b>519.798.790</b>	<b>881.676.092</b>	<b>325.935.114</b>	<b>399.171.356</b>	<b>725.106.470</b>

Hüseyin Kemaler  
Yönetim Kurulu Başkanı

Özay Elder  
Yönetim Kurulu Başk. Yardımcısı

İlkin Yoğurtcuoğlu  
Genel Müdür

Hatice Türkkal  
Muhasebe Müdürü

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



LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
31 ARALIK 2016 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I- MEVDUAT</b>	(10)	300.691.056	486.501.667	787.192.723	260.851.070	382.812.572	643.663.642
A. Tasarruf Mevduatı		248.097.745	408.716.569	656.814.314	216.447.907	309.030.945	525.478.852
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		23.724.110	14.351.824	38.075.934	15.742.404	11.545.983	27.288.387
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		21.729.273	43.544.627	65.273.900	22.869.566	48.868.179	71.737.745
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		7.138.696	4.710.564	11.849.260	5.789.963	3.623.818	9.413.781
E. Bankalar Mevduatı		1.232	15.178.083	15.179.315	1.230	9.743.647	9.744.877
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
<b>II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR</b>	(11)						
<b>III- ALINAN KREDİLER</b>	(12)	4.835.000	25.231.238	30.066.238	13.495.000	8.996.011	22.491.011
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		1.000.000	14.850.000	15.850.000	10.000.000	0	10.000.000
B. Alınan Diğer Krediler		3.835.000	10.381.238	14.216.238	3.495.000	8.996.011	12.491.011
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		3.835.000	10.381.238	14.216.238	3.495.000	8.996.011	12.491.011
<b>IV- FONLAR</b>	(13)						
<b>V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
<b>VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>		2.608.037	3.094.146	5.702.183	2.707.754	2.632.183	5.339.937
A. Mevduatın		2.361.346	2.935.593	5.296.939	2.061.520	2.464.288	4.525.808
B. Alınan Kredilerin		113.930	73.505	187.435	69.802	47.243	117.045
C. Diğer		132.761	85.048	217.809	576.432	120.652	697.084
<b>VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]</b>							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
<b>VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>		1.091.043	117.088	1.208.131	1.120.098	106.033	1.226.131
<b>IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ</b>							
<b>X- MUHTELİF BORÇLAR</b>	(15)	2.743.824	837.952	3.581.776	2.932.150	900.504	3.832.654
<b>XI- KARŞILIKLAR</b>		6.135.157	0	6.135.157	5.348.640	0	5.348.640
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		5.336.437	0	5.336.437	4.468.434	0	4.468.434
C. Vergi Karşılığı		790.020	0	790.020	871.506	0	871.506
D. Diğer Karşılıklar		8.700	0	8.700	8.700	0	8.700
<b>XII- DİĞER PASİFLER</b>	(16)	1.239.074	759.215	1.998.289	1.147.482	2.278.185	3.425.667
<b>XIII- ÖZKAYNAKLAR</b>	(17)	19.465.231	0	19.465.231	18.272.382	0	18.272.382
A. Ödenmiş Sermaye		17.139.140	0	17.139.140	16.517.880	0	16.517.880
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0	100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		(82.860.860)	0	(82.860.860)	(83.482.120)	0	(83.482.120)
B. Kanuni Yedek Akçeler		2.326.091	0	2.326.091	1.754.502	0	1.754.502
1) Kanuni Yedek Akçeler		2.326.091	0	2.326.091	1.754.502	0	1.754.502
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	(18)	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
<b>XIV- KÂR</b>		26.326.364	0	26.326.364	21.506.406	0	21.506.406
A. Dönem Kârı		5.391.546	0	5.391.546	5.715.892	0	5.715.892
B. Geçmiş Yıl Kârları		20.934.818	0	20.934.818	15.790.514	0	15.790.514
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	(19)	365.134.786	516.541.306	881.676.092	327.380.982	397.725.488	725.106.470
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(1)						
<b>I- GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(2)	6.361.807	34.077.179	40.438.986	8.988.779	38.949.365	47.938.144
<b>II- TAAHHÜTLER</b>	(3)	53.626.107	0	53.626.107	57.067.196	0	57.067.196
<b>III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER</b>	(4)	4.374.313	4.485.468	8.859.781	24.817	9.644	34.461
<b>IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER</b>		181.721.403	343.219.542	524.940.945	145.077.883	270.080.739	415.158.622
<b>TOPLAM</b>		246.083.630	381.782.189	627.865.819	211.158.675	309.039.748	520.198.423

Hüseyin Kemal  
Yönetim Kurulu Başkanı

Özay Elder  
Yönetim Kurulu Başk. Yardımcısı

İlkin Yoğurtcuoğlu  
Genel Müdür

Hatice Türkkal  
Muhasebe Müdürü

G.Saydam & Co. Y.M.M

Yetkili Bağımsız Dış Denetçi

Görsel R. Saydam


G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu

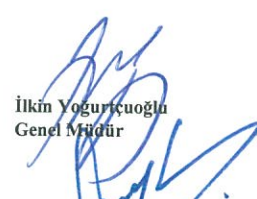
Çitköy Sokak No: 4, Yenışehir - Lefkoşa

Tel: 444 1 000

	Dipnot	CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2016)	(31/12/2015)
		TL	TL
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	52.313.643	45.599.398
<b>A. Kredilerden Alınan Faizler</b>		48.981.777	42.257.704
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		33.301.622	28.178.560
a - Kısa Vadeli Kredilerden		11.355.057	9.082.311
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		21.946.565	19.096.249
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		15.328.130	14.016.832
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.625.419	3.702.269
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		11.702.711	10.314.563
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		352.025	62.312
<b>B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler</b>		746.288	697.797
<b>C. Bankalardan Alınan Faizler</b>		2.151.583	2.430.645
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1.244.061	1.340.641
2) Yurtiçi Bankalardan		165.562	121.237
3) Yurtdışı Bankalardan		741.960	968.767
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
<b>D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler</b>		433.995	213.252
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		135.298	129.369
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		298.697	83.883
<b>E. Diğer Faiz Gelirleri</b>	(3)	0	0
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	(1)	34.898.172	32.340.044
<b>A. Mevduata Verilen Faizler</b>		21.319.814	19.612.297
1) Tasarruf Mevduatına		17.760.098	17.035.570
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		3.509.216	2.541.172
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		30.764	16.633
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		19.733	18.919
5) Bankalar Mevduatına		3	3
<b>B. Döviz Mevduata Verilen Faizler</b>		11.660.489	11.779.236
1) Tasarruf Mevduatına		9.689.853	9.837.051
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		19	22
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.733.861	1.855.190
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		84.313	86.431
5) Bankalar Mevduatına		152.443	542
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
<b>C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler</b>		0	0
<b>D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</b>		1.917.869	948.511
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		574.127	411.840
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		1.343.742	536.671
<b>E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</b>		0	0
<b>F. Diğer Faiz Giderleri</b>	(3)	0	0
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		17.415.471	13.259.354
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	(1)	20.353.786	23.235.789
<b>A. Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>		13.181.317	17.317.321
1) Nakdi Kredilerden		7.848.800	12.025.060
2) Gayri Nakdi Kredilerden		551.611	695.614
3) Diğer		4.780.906	4.596.647
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları</b>		0	0
<b>C. Kambiyo Kârları</b>		4.627.329	4.836.837
<b>D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)</b>		163.490	169.448
<b>E. Olağanüstü Gelirler</b>		0	0
<b>F. Diğer Faiz Dışı Gelirler</b>	(3)	2.381.650	912.183
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(1)	31.587.691	29.907.745
<b>A. Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>		601.341	640.857
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		601.341	640.857
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları</b>		0	0
<b>C. Kambiyo Zararları</b>		3.514.573	2.683.717
<b>D. Personel Giderleri</b>		12.993.130	12.296.668
<b>E. Kıdem Tazminatı Provizyonu</b>		0	0
<b>F. Kira Giderleri</b>		906.337	812.788
<b>G. Amortisman Giderleri</b>		1.550.902	1.342.111
<b>H. Vergi ve Harçlar</b>		122.551	184.804
<b>I. Olağanüstü Giderler</b>		0	0
<b>J. Takipteki Alacaklar Provizyonu</b>	(2)	2.722.609	2.788.333
<b>K. Diğer Provizyonlar</b>	(2)	868.003	799.289
<b>L. Diğer Faiz Dışı Giderler</b>	(3)	8.308.245	8.359.178
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		(11.233.905)	(6.671.956)
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		6.181.566	6.587.398
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>		(790.020)	(871.506)
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		5.391.546	5.715.892

 Hüseyn Kemaler  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Özay Elder  
Yönetim Kurulu Başk. Yardımcısı

  
İlkin Yöğürçuoğlu  
Genel Müdür

Hançer Türköl  
Muhasebe Müdürü

G.Saydam & Co. Y.M.M  
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi  
Gökşel R. Saydam  
G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu  
Çitköy Sokak No: 4, Yenışehir - Lefkoşa  
Tel: 444 1 000

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

### Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

#### (1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2016 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 22 Nisan 2017 tarihinde kesinleşmiştir.

#### (b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

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

#### (c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

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

#### (d) Yabancı Paralar:

Yabancı para 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'te 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 gerçekleştirilmemiştir.

(g) **Banka hakkında genel bilgiler ;** Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , 9 Haziran 1939 tarihinde kurulmuştur. Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup , Lefkoşa Merkez, Lefkoşa Çarşı, Köşklüçiftlik, Girne Merkez, Girne Çarşı, Mağusa, Yeni İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayii, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan, Gönyeli Şubesi ve Mağusa AVM Şubesi olmak üzere 15 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:

2016 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
Özay Elder	Yönetim Kurulu AsBaşkanı
Mustafa Tümer	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Haluk Ruhi	Yönetim Kurulu Üyesi

### (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.

2016 mali yılı içerisinde Banka'nın Üst Düzey Yönetim kadrosunda Genel Müdür Yardımcısı Sn. İlker Bahçecioğlu 15 Şubat 2016 tarihinden geçerli olmak üzere görevinden ayrılmıştır.

(l) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan, G.Saydam & Co. Y.M.M, Yönetim Kurulu kararı ile 2016 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 Bankamız Şubeler nezdinde mevcut İç Kontrol Mekanizmalarına ek olarak İç Sistemler altında kurulmuş olan İç Kontrol Birimi ve diğer iç sistem birimlerinin 2016 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgileri;

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

### İç Sistemler Biriminin 2016 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik kontroller yıl içerisinde 2016 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- ii. Banka geneli İç Kontrol Mekanizmasının etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar için iç kontrol formatları hazırlanmış olup İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na aktarılmıştır.
- iii. İç Kontrol mekanizmasının Banka genelinde eş zamanlı yürütülmesi, mevcut bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esası ile bankacılık mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi hususunda hazırlanan iç kontrol formatları ve yönetmelikler dahilinde kontroller yapılmıştır.
- iv. Yeni açılan kredi ve/veya mevduat hesapları ile ilgili sicil kayıtları ve bağlantılı kontroller yapılırken, tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde çalışmalar sürdürülmektedir.
- v. Şube ve birimlerde, bankacılık işlemlerinin mevzuata, yönetmeliklere ve prosedürlere uygunluğu örnekleme yöntemiyle kontrol edilerek tespit edilen bulgulara ilişkin raporlar İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.
- vi. Genel denetim bulguları doğrultusunda tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik olarak belirlenen aksiyon planlarının hayata geçirilme noktasında gerçekleştirilen aksiyon denetimleri kapsamında, sorunların asgariye indirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmekte olup, bu bağlamda İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlar sunulmaktadır.
- vii. Risk Yönetimi Birimi, 2016 yılında Risk Yazılım Teknolojileri Dan.Eğ.Tic.Ltd. Şti. (Risktürk)'den almış olduğu yazılım kullanımı ile Piyasa Riski Yazılım Paketi ve Aktif Pasif Yönetimi Yazılım Paketi programı doğrultusunda risk ölçüm modelinden günlük olarak raporlar üretilip ve analiz yapılarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Modül kullanılarak oluşturulmuş olan Günlük Risk Kontrol Paneli doğrultusunda Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD, Döviz Türev İşlemleri, Menkul Değerler Risk ve Limitleri, Standart Faiz Şokları (Paralel Faiz Şoku, Artan Eğimli Verim Eğrisi, Azalan Eğimli Verim Eğrisi), Özkaynak Piyasa Değeri, ALM Likidite Risk analizleri gerçekleştirilmektedir.
- viii. İleride doğabilecek muhtemel risklerin zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre önceliklendirilerek senaryo analizleri yapılmaktadır.
- ix. Uyum Birimi, bankanın gerçekleştirdiği, gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerini, yeni işlemlerin ve ürünlerin yasalarla ilgili olarak doğabilecek her türlü zararı ile "Kara Paranın Aklanmasının ve Terörizmin Finansmanının Önlenmesi" ile ilgili ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında faaliyetlerini yürütmekte olup, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na gerekli raporları sunmaktadır.

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

### **Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:**

Uygulamaların önemiyetini kanıksayabilmek ve bu konuda farkındalık yaratabilmek için 2013 yılında merkezi bir yapılanmaya gidilerek gereksinimlerin daha verimli bir şekilde karşılanması hedeflenmişti. Bu doğrultuda her yıl olduğu gibi 2016 yılı başında aksiyon planı bankamız ilgili birimleri tarafından geliştirilerek hazırlanmış ve 2016 Aksiyon Planı uygulanmıştır. İç Kontrol Sisteminin her daim güvenli ve etkili bir şekilde çalışması için Bankamız gerekli tüm önlemleri almakta ve almaya da devam etmekte olup, iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman üst seviyede tutulması için gayret göstermektedir.

Bankanın İç Kontrol faaliyetlerinin etkinliğini artırmaya yönelik olarak hayata geçirdiği İç Kontrol Formatlarına ilaveten, Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için "İç Sistemler Çalışma Yapısı Yönetmenliği" hazırlanmış ve yürürlüğe konulmuştur. 2016 yılı içerisinde bahse konu yönetmelikler yasa kapsamında günümüz koşullarına uygun olarak revize edilmiştir. 2016 yılında geçmiş yıllarda olduğu gibi özellikle şubelerde iç kontrol etkinliğinin artırılabilmesi bağlantılı Şube İç Kontrol sorumlularına yönelik eğitimler verilmiştir

*Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Bağımsız Dış Denetçi görüşü Dipnot 14(f)'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 esas, 31/2009 Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3) 'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(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.

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

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

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

### (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 önemsenerek istisna haller dışında bu oranın %60'ın üzerinde olmaması hedeflenmektedir.

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

	2016	2015
<b>USD Doları:</b>	<b>3,52200</b>	<b>2,86400</b>
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,48700	2,86400
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,48000	2,85400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,49200	2,85600
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,47300	2,85800
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,45300	2,86300
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>STG:</b>	<b>4,33400</b>	<b>4,23300</b>
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,28900	4,23300
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,25700	4,21900
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,25600	4,24800
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,24700	4,26100
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,23700	4,26400

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

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2016 (TL)	
		Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	10,185,809	7,104,544	5,181,651
Gayri Menkuller	13,132,321	9,051,100	9,455,000
Özel Maliyet Bedelleri	2,025,431	1,069,575	2,120,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	134,192		

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2015 (TL)	
		Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	9,012,288	6,192,180	5,304,163
Gayri Menkuller	13,043,569	8,603,765	9,180,000
Özel Maliyet Bedelleri	1,457,468	923,512	1.540.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler		-	

(10) (a) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta 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 kısmen mahsup edilebilmiş ve 2016 yılı sonu itibarıyla mahsup edilmeyen toplamının (1.928.840.48 Türk Lirası) iadesi talep edilmektedir.

(11) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazançlar ile ilgili bilgi aşağıdaki (a) maddesinde verilmiştir.

(a) 2 Mart 2016 tarihli ve 96/16 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Hızlı Fatura Ödeme Noktaları (FAST)'ın satışına karar verilmiş ve 2016 mali yılı içerisinde konu ile ilgili adımlar atılmış olup 4 Ocak 2017 tarihinde alıcı firmayla beyanname imzalanmış, 12 Ocak 2017 tarihinde ilk satış kaporası Banka tarafından tahsil edilmiştir.

(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: %13,52'dir.



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

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

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G/Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	6.142.806			
Merkez Bankasından Alacaklar	73.263.530			
Bankalararası Para Piyasası İşl. Alacaklar	106.343.500			
Bankalardan Alacaklar		42.607.964		5.755.597
Menkul Değerler Cüzdanı	14.015.076	6.295.651		
Mevduat Yasal Karşılıkları	57.113.012			
Ters Repo Alacaklar				
Krediter	71.825.000		307.157.000	154.126.185
Takipteki Alacaklar				18.156.224
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	431.000	42.000	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				17.800
Bağlı Menkul Değerler				105.653
Elden Çıkarılacak Kıymetler				0
Sabit Kıymetler				7.296.676
Diğer Aktifler	0			5.020.282
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	7.094.681	15.311.000		
Akreditifler	1.297.086	713.000		
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				7.342.125
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler		90.000		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>337.525.691</b>	<b>65.059.615</b>	<b>307.157.000</b>	<b>197.820.542</b>
<b>Piyasa ve Operasyon Riskine Esas Tutar</b>				<b>60.951.000</b>
<b>TO PLAM</b>	<b>0</b>	<b>13.011.923</b>	<b>153.578.500</b>	<b>258.771.542</b>

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

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	2016	2015
<b>1- ANA SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>42.598.871</b>	<b>37.082.032</b>
a. Ödenmiş Sermaye	17.139.140	16.517.880
b. Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	2.326.091	1.754.502
c. İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d. Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Kârı ve Geçmiş Yıllar Kârı Toplamı	26.326.364	21.506.406
e. Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
<b>2- KATKI SERMAYE TOPLAMI</b>	<b>18.477.437</b>	<b>16.959.445</b>
a. Genel Karşılık	5.336.437	4.468.434
b. Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c. TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen. Değ. Karş.		
d. İst. Ve Bağlı Ort. Sabit Kıymet Yeniden Değ. Karş.		
e. Alınan Sermaye Benzeri Krediler	13.141.000	12.491.011
f. Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g. Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
<b>3- SERMAYE TOPLAMI (1+2)</b>	<b>61.076.308</b>	<b>54.041.477</b>
<b>4- ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)</b>	<b>60.295.000</b>	<b>53.649.384</b>
<b>5- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI</b>		<b>5.464.531</b>
a. Mali İştirakler ve Bağlı Ort. ile Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	2.767.775	2.767.775
b. Özel Maliyet Bedelleri	955.856	533.955
c. İlk Tesis Giderleri		
d. Peşin Ödenmiş Giderler	2.236.868	2.162.801
e. İştiraklerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Diğ.Ort. Ve Sabit Kıy. Ray. Değ Alt. İse Aradaki Fark		
f. KKTC'de faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g. Şerefiye		
h. Aktifleştirilmiş Giderler		
<b>6- ÖZKAYNAK</b>	<b>57.527.225</b>	<b>50.881.609</b>

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

	2016	2015
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	425.361.965	382.993.930
Özkaynak	57.527.225	50.881.609
<b>Özkaynak / RAV (SYSR (%))</b>	<b>13,52%</b>	<b>13,29%</b>

2016 yılı SYSR'si %13,52 seviyesinde tamamlanmış ve yıl sonu itibariyle SBK'sız SYSR oranı %10,44 seviyelerine yükselmiştir.

## 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 kısmının 17. maddesinde detaylı olarak verilmiştir.

(c) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2016 mali yılı içerisinde her hangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

G.Saydam & Co Y.M.M 2016 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, 12 (on iki) adet grup kredisinin yıl sonu tarihi itibarıyla 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar' Tebliği uyarınca donuk alacak olarak nitelendirilmesi gerektiği tespit edilmiştir.

Söz konusu Gruplara ait toplam risk bakiyesi 23.188 Bin TL olmakla birlikte grubun donuk alacak olarak nitelendirilmesini gerektirecek toplam kredi hesap bakiyesi 3.481 Bin TL'dir.

Grup krediler bünyesinde bilanço tarihi sonrasındaki gelişmeler incelendiğinde, risk toplamı 23.104 Bin TL tutarındaki 9 (dokuz) adet kredi hesabı için görüşmeler neticesinde tahsilat gerçekleştiği, tahsilatlar neticesinde ilgili kredilerin donuk statüsünden çıktığı gözlemlenmiştir. Söz konusu kredilerin donuk statüsünden çıkmış olmasına karşın ödeme alışkanlıkları doğrultusunda yakın izlemeye takip edilmeleri ve sıkı gözlem altında tutulmaları, olası tahsilat gecikmeleri durumunda ise donuk kredi statüsünde işlem görmeleri gerekmektedir.

Bilanço tarihine müteakip gelişmeler doğrultusunda, grup risk toplamı 6.667 Bin TL olan, 135 Bin TL tutarındaki 2 (iki) adet grup kredisinin tahsilatının gerçekleştiği ve kapatıldığı gözlemlenmiştir.

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

Bilanço tarihinden sonra grup risk toplamı 84 Bin TL olan, 20 Bin TL bakiyeli 1 (bir) adet grup kredisi donuk alacak olarak nitelendirilmiş ve ilgili hesaplara aktarımı yapılmıştır. Ayrıca tebliğ gereği karşılıkları ayrılmıştır.

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, merkezi 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 bulgalara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir:
- Banka, 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara büyük ölçüde uymuştur.
  - Bankanın organizasyon şeması incelendiğinde; Genel Müdür, Teftiş Kurulu, Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimi, Merkezi İç Kontrol Birimi ve Yönetim Kurulu İdari Müdürlüğünün doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışmakta olduğu gözlemlenmiştir.
  - Banka'nın; bünyesindeki tüm kademelerde sürekli olarak devam etmesi gereken İç Kontrol süreçlerini 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. fıkrası tahtında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliğine uygun olarak ve bu Tebliğ kapsamında 30 Aralık 2014 tarihinde yürürlüğe konulan ve 28 Aralık 2016 Tarihinde revize edilen İç Kontrol Birimi Yönetmeliği uyarınca gerçekleştirdiği gözlemlenmiştir.
  - Merkezi İç Kontrol Biriminin düzenlemiş olduğu raporları detaylı incelediğimizde 2016 yılı içerisinde gerekli kontrollerin yapılıp raporlandığı 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 6 temel gereklilik ortaya koymaktadır. Banka, 2015 yılında *Bilgi Sistemleri* denetimi için COBIT denetimi gerçekleştirmiştir. 2016 yılında COBIT denetimini gerçekleştirilmemiş olup banka altyapısını oluşturan ağ cihazları, sunucular, web uygulamaları ve diğer bilgi teknolojileri bileşenlerinin güvenlik denetimi için sızma testlerini yaptırmıştır. Ayrıca 2016 Yılı Risk Yönetimi Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket çalışma sonuçlarına bakıldığında "Bilgi - İşlem Riski" alanında 2015 yılına kıyasla gelişmeler kaydedildiği fakat hala gelişmeye açık unsurların bulunduğu göze çarpmaktadır. Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin belli periyotlarda test edilmesinin ve COBIT denetiminin 2017 yılında gerçekleştirilmesinin daha etkin ve güvenilir bir bilgi sistemi erişimine fayda sağlayacağı inancındayız. Özellikle, Merkez Bankası tarafından yayınlanan ve birimi ilgilendiren genelge, yönetmelik ve politikalar dizini ile daha yüksek derecede uyum sağlanmasının da etkin bir Bilgi Güvenliği'ne hizmet edeceği kanaatindeyiz.

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

- v. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği 15(8)(a) Maddesi gereği senaryo analizlerinin ve stres testlerinin yapıldığı görülmekle birlikte, birimin bahse konu çalışmaları 2016 yılında alınan yazılım programı ile daha da zenginleştirdiği görülmektedir. İlgili tebliğin beklentileri doğrultusunda uygulamaların artarak devam etmesi gerektiği kanaatindeyiz.
- vi. Banka'nın İç Denetimini Teftiş Kurulu Başkanlığı yürütmektedir. Teftiş Kurulu; başkan dahil olmak üzere 7 personelden oluşmaktadır. Kurulun çalışma esasları, yetki, ve sorumlulukları 29.07.2009 tarih ve 509/09 sayılı yönetim kurulu kararı ile yürürlüğe giren Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği, yürürlüğe giren tebliğlere paralel olarak revize edilirken 28 Aralık 2016 tarihinde nihai şeklini almıştır. Bankanın 2016 yılı iç denetim planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve bu temelde çalışmalar gerçekleştirilmiştir. İç Denetim ile ilgili görevli personellerin kontrol sürecine katılmış olduğu ve Genel Müdürlük Birimleri de dahil olmak üzere denetlemelerine devam ettiği gözlemlenmiştir.
- vii. 2016 yılı Denetim Planı ve 2016 iç denetim birim raporları incelendiğinde, cari yıl içerisinde denetim planına bağlı olarak şube denetimlerinin yapıldığı ve raporlandığı gözlemlenmektedir. 2016 denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmesi öngörülen teftiş alanlarının ve şubeleri kapsayan teftiş süreçlerinin yerinden denetim metoduyla gerçekleşmiş olduğu ve raporlamalarının yapıldığı görülmüştür. 2016 yılı içerisinde denetim planında yer alan tüm şubelerin (14 adet şube) ve tüm genel müdürlük birimlerinin denetimlerinin gerçekleştirildiği görülmüştür.

Banka İç Denetim Birimi tarafından 2016 mali yılı içerisinde gerçekleştirilen denetimlerin ve düzeltici aksiyon planlarının takibinin yapıldığı ve iç denetim sürecinde ortaya çıkan bulgularının düzeltilmesi yönünde adımlar atıldığı ve bu yaklaşımın da iç sistemlerin daha etkin çalışmasına katkı koyduğu gözlemlenmiştir.

Yapılan incelemelerde iç denetim biriminin Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 13 maddesinin 7 fıkrası gereği üç aylık dönemlerde iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine raporlama yaptığı ve icra ettiği faaliyetleri mütalaa ettiği gözlemlenmiştir. Buna bağlı olarak sözkonusu Tebliğin aynı maddesi uyarınca iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesinin de ilgili raporları yönetim kuruluna sunduğu izlenmiştir.

2017 yılında Genel Müdürlük birimlerinin daha detaylı denetlenmesi, olası bulgu ve bunlara yönelik tavsiye kararlarının ilgili birimlerce değerlendirilmesi ve iç denetim birimi tarafından bu değerlendirmelerin takibinin yapılması ayrıca düzeltici aksiyon planlarının sıkı takip politikaları ile desteklenip hayata geçirilmesi daha etkin bir iç denetim mekanizmasına hizmet edecektir kanaatindeyiz.

- viii. 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. maddesi uyarınca Uyum Birimi, Tebliğin kendisine verdiği görev ile bankanın tüm faaliyetlerine değer katmak için gerekli düzenlemeleri hazırlamaktadır. 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.

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

- ix. 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 İnkışaf 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.
- x. 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. 2016 yılında Yazılım Teknolojileri Dan.Eğ.Tic.Ltd Şirketi'nden alınan yazılım programı (Risktürk) ile, aktif pasif ve piyasa risk modülü kapsamında günlük olarak raporlar üretilmekte ve risk limiti dahilinde gerekli kontrollerin yapılarak üst yönetime raporlandığı görülmüştür.
- xi. Risk değerlendirme raporu incelendiğinde Bankanın bütün risk grupları için içsel risk düzeyini belirlemiş ve her bir faaliyet kolu için ayrı ayrı risk düzeyi derecelendirmesi yapmış olduğu gözlemlenmiştir.
- xii. Bankanın faaliyetlerinin,içsel risk düzeyinin ve bakiye risk düzeyini belirlenmesi, Risk Yönetim Sistemlerinin etkinliğinin ve diğer unsurların değerlendirilmesi konularını dikkate alarak risk matrisini oluşturduğu 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, gelişim yönünü ve gelecekte olması beklenen durumunun analiz çalışmalarını içermektedir. İlgili çalışma ve raporların daha detaylı bilgi ve analiz içermesinin risk yönetimi sürecine daha fazla katkı koyacağı kanaatindeyiz.
- xiv. KKTC Merkez Bankası tarafından talep edilen "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" neticesinde ortaya çıkan gelişime açık yönlerin giderilmesini teminen daha detaylı aksiyon planının hayata geçirilmesi yararlı olacaktır.
- 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. 2016 Yılı Risk Yönetimi Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket çalışma sonuçları incelenmiş olup bazı alanlarda iyileştirme ve gelişme olduğu saptanmıştır. Aşağıdaki tabloda bu gelişim izlenebilmektedir:

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

ANKET	ARTIŞ / (AZALIŞ) %
EVET	%4,36
HAYIR	(%5,00)
KISMEN	(%14,02)

Anket çalışma sonuçlarına detaylı olarak bakıldığında, Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Operasyon Riski, Mevzuat Riski ve Kurumsal İlkelerin Etkinliğinin Değerlendirilmesi alanlarında gelişme ve iyileşme olduğu gözlemlenmiştir. Kredi Riski, Piyasa Riski, Operasyon Riski, Mevzuat Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Kurumsal İlkelerin Etkinliği alanlarının altında yer alan bazı bölümlerin gelişmeye açık olduğu izlenmiştir. Bahse konu risk alanlarına odaklı iyileştirmelerin geçmiş dönemlerde olduğu gibi sürekliliğinin sağlanmasının Genel Risk Yönetimini daha etkin kılacağı kanaatindeyiz. 2017 Aksiyon planı nezdinde bu alanların iyileştirilmesi ve geliştirilmesi için önlemlerin dizayn edilip hayata geçirilmesinin etkinliği artıracığı inancındayız.

- xvi. Tarafımızca yapılan incelemede, iç sitemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesinin 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. Fıkrasına tahtında yayımlanan "*Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri*" Tebliği'nin 9. Maddesinin 3. Fıkrasının (j) bendi kapsamında altı aylık dönemleri kapsayan faaliyetleri ile ilgili bilgileri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporladığı gözlemlenmiştir.
- (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) Bankanın kredileri 39/2001 Bankalar Yasası'nda belirtilen Kredi Risk Sınırları bakımından kontrol edildiğinde yasal risk sınırını aşan kredisinin mevcut olmadığı görülmektedir.
- (j) Banka Sermaye Güçlendirme Programı operasyonları kapsamında 2015 mali yıl sonu ve 2016 mali yıl sonu tabloları içerisinde bulunan toplam 14.216.238 TL tutarında Sermaye Benzeri Kredi bulunmaktadır. 31 Aralık 2016 itibarıyla yapılan mutabakatlar çerçevesinde herhangi bir farklılığa rastlanmamıştır.
- (k) Bankalararası mutabakat çalışmalarımız doğrultusunda tespit ettiğimiz farklılıklar aşağıda belirtilmiştir;
- (i) Aktif Yatırım Bankası A.Ş ile Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan 31 Aralık 2016 yıl sonu menkul kıymet bakiyesinde gerçekleşen faiz değişikliğinden ötürü 22.424.10 Usd tutarında farklılık mevcuttur.
- (ii) Kooperatif Merkez Bankası ile Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan 31 Aralık 2016 yıl sonu bakiyesinde iki banka kayıtları arasında 124.385,22 Euro tutarında farklılık mevcut olup sözkonusu farklılığın takas çeklerinin iki banka nezdinde işleme alınmalarındaki tarih değişikliklerinden kaynaklandığı tespit edilmiştir.

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

(iii) Yurtdışı Bankalar içerisinde yer alan 8.999 USD tutarındaki bakiyeye istinaden ilgili Banka ile mutabakat yazışması sağlanamamıştır.

- (I) 46/2007 sayılı Kooperatif Şirketler (Değişiklik) Yasası ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na getirilen Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2. Geçici Maddesinin (2) fıkrası 39/2001 sayılı "Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu Değişiklik Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5 (beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağılıdır" hükmüne amirdir. Bahse konu Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değişikliğin 2007 yılında yapılmış olduğu göz önüne alındığında 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlanmış olması nedeniyle, Banka'nın idari olarak Kooperatif Şirketler Yasası kapsamında değil 39/2001 sayılı Bankalar Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmesi gerektiği kanaatindeyiz.



## 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;

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	15.235.143(*)	157.870.887(**)	10.717.427	120.204.107
Vadeli Serbest Tutar*	0	0	0	0
Blokeli Tutar	0	6.501.000	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>6.501.000</b>	<b>10.717.427</b>	<b>120.204.107</b>

(\*) 15.235.143 TL'lik tutarın 13.500.000 TL'lik kısmını Bankalar Para Piyasası İşlemleri oluşturmaktadır.

(\*\*) 157.870.887 TL'lik tutarın 92.843.500 TL'lik kısmını Bankalar Para Piyasası İşlemleri oluşturmaktadır.

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2016	2015	2016	2015
Türkiye	33.729.425	20.062.244	5.723.903	8.363.530
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada			31.694	25.773
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>33.729.425</b>	<b>20.062.244</b>	<b>5.755.597</b>	<b>8.389.303</b>

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

(i) Yurtdışı Bankalar ABD, Kanada serbest olmayan tutar içerisinde yer alan 8.999 USD'ye (31,694.00 TL) istinaden HSBC Bankası ile mutabakat yazışması sağlanamamıştır.

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

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### (2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **14.015.076,00 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

### b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
<b>Menkul Değer Türü</b>				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	1.260.751	12.754.325	1.182.367	11.387.540
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	2.854.770	3.440.881	1.671.650	
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>4.115.521</b>	<b>16.195.206</b>	<b>2.854.017</b>	<b>11.387.540</b>

(i) Menkul Kıymetler hesabında, Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonolarında YP hesabında 22.424,10 USD tutarında farklılık mevcuttur.

### (3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	2016		2015	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	294.638.313	1.800.853	277.611.571	4.228.841
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	294.638.313	1.800.853	277.611.571	4.228.841
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	191.342.000	38.638.133	134.726.921	43.709.302
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	13.008.872	0	10.404.132	

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

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 8,527,951.32 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 2,528,099.59 TL' dir .

## II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	8.366.018			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	213.370.021		1.701.146	1.887.833
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	293.571.437		2.665.700	
Kredi Kartları	11.410.823			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	135.207			
<b>TOPLAM</b>	<b>526.853.506</b>		<b>4.366.846</b>	<b>1.887.833</b>

### c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2016	2015
Kamu	34.119.000	20.651.619
Özel	498.989.185	422.742.624
<b>TOPLAM</b>	<b>533.108.185</b>	<b>443.394.243</b>

### d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2016	2015
Yurtiçi Krediler	533.108.185	443.394.243
Yurtdışı Krediler		
<b>TOPLAM</b>	<b>533.108.185</b>	<b>443.394.243</b>

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

	2016	2015
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
<b>TOPLAM</b>		

## 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 % 49'dur. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 105'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 97'dir, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 4'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %31'dir, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 87'dir.

### (4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

#### a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.669.446	5.829.123	26.335.466
Dönem İçinde İntikal (+)	3.163.892	314.548	753.334
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		3.574.330	8.817.102
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-3.844.424	-8.547.008	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-735.418	-108.733	-6.532.948
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	1.253.496	1.062.260	29.372.954
Özel Karşılık (-)	89.042	263.284	13.180.160
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.164.454	798.976	16.192.794

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki 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 NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	4.235.525	3.873.967
I. Grup Teminatl		
II. Grup Teminatl	19.311.564	6.300.972
III. Grup Teminatl	5.825.865	3.005.221
IV. Grup Teminatl		
<b>TOPLAM</b>	<b>29.372.954</b>	<b>13.180.160</b>

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;

	2016	2015
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	
	2016	2015	2016	2015
Bankalar				
Sigorta Şirketleri			2.547.775	2.547.775
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	220.000	220.000		
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	Banka Risk	Son Dönem Net	Piyasa veya
		Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Grubu Pay Oranı (%)	Karı	Borsa Değeri
Limasol Sigorta	KKTC	90,13%		539.459	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	16,66%		716.617	
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	90,00%			

### d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2016	2015
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

### e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2016	2015
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	2016	2015
İştirakler	0	
Bağlı Ortaklıklar	0	

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
<b>ALACAKLAR</b>		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
<b>BORÇLAR</b>		
-Mevduat	3.558.040	2.707
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
<b>GAYRI NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

## II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

	2016	2015
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer	105.653	105.402
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
<b>TOPLAM</b>	<b>105.653</b>	<b>105.402</b>

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

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)				
Maliyet	14.501.038	575.207	8.437.081	23.513.326
Birikmiş Amortisman (-)	-9.527.278	-532.418	-5.659.761	-15.719.457
Net Defter Değeri	<b>4.973.760</b>	<b>42.789</b>	<b>2.777.320</b>	<b>7.793.869</b>
Cari Dönem Sonu (31.12.2015)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	<b>4.973.760</b>	<b>42.789</b>	<b>2.777.320</b>	<b>7.793.869</b>
İktisap Edinler	660.632	277.925	950.824	1.889.381
Elden Çıkarılanlar (-)		-14.007		-14.007
Değer Artışı/Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	-597.316	-59.741	-893.844	-1.550.901
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	<b>5.037.076</b>	<b>246.966</b>	<b>2.834.300</b>	<b>8.118.342</b>

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı; 134.192 TL

### (9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen vergiler 1.928.840 TL  
Peşin ödenen giderler 308.028 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;

2016	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	20.878.335	713.867	160.658.004	17.316.865	5.034.767	42.153.318	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	22.200.112	40.940	25.414.241	267.287	0	4.669.499	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	26.940.167	2.315.707	201.128.125	31.823.670	21.102.051	114.601.843	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	26.067.077	39.837	17.941.744	113.176	0	18.358.818	
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	75.677		139.382	733.884	1.186	392.460	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	675.832	0	5.675.311	881.755	260.401	3.311.707	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	86.362						
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
1) Yurtiçi Bankalar	10.315			15.169.000			
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>96.933.878</b>	<b>3.110.351</b>	<b>410.956.807</b>	<b>66.305.638</b>	<b>26.398.405</b>	<b>183.487.645</b>	<b>0</b>

2015	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	14.372.327	122.888	141.825.726	14.738.054	4.896.518	39.108.592	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	14.154.855	32.137	25.839.410	245.345	20.000	4.110.186	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	16.215.364	1.151.848	147.082.395	29.890.292	22.231.497	84.280.601	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	13.645.801	9.176	10.099.359	24.397.597	905.669	14.909.934	
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	7.848		134.449	669.815	1.107	570.583	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	995.269	0	2.888.156	469.613	199.347	3.626.564	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	70.443						
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
1) Yurtiçi Bankalar	8.977	9.735.900					
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>59.470.884</b>	<b>11.051.949</b>	<b>327.869.495</b>	<b>70.410.716</b>	<b>28.254.138</b>	<b>146.606.460</b>	<b>0</b>



## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Tasarruf Mevduatı	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	246.826.875	405.600.626	215.037.330	306.239.013
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	13.273.272	15.578.861	11.091.839	12.294.281
<b>TOPLAM</b>	<b>260.100.147</b>	<b>421.179.487</b>	<b>226.129.169</b>	<b>318.533.294</b>

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

	2016		2015	
	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;

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.000.000	14.850.000	10.000.000	
Orta ve Uzun Vadeli	3.835.000	10.381.238	3.495.000	8.996.011
<b>TOPLAM</b>	<b>4.835.000</b>	<b>25.231.238</b>	<b>13.495.000</b>	<b>8.996.011</b>

Kısa vadeli krediler, bankalar para piyasası işlemlerinden oluşurken orta ve uzun vadeli krediler 2015 ve 2016 yılında elde edilen sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

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

### (13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

#### a) Cari Dönem

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

#### b) Önceki Dönem

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

## II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

#### a) 2016

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

#### b) 2016

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

### (15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	2016	2015
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 aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları; Yoktur.

### (17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

#### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2016	2015
Hisse Senedi Karşılığı	17.139.140	16.517.880
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	17.139.140	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 2016	621.260	621.260		

## II- BİLANÇOYA VE NAZİM 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;

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

## II- BİLANÇOYA VE NAZİM 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 fonlanmasını 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 özkaynak yapısı ve likidite oranı yasal çerçevede 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 oldukça 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 oldukça üzerinde özkaynakları olduğu görülen Bankanın, SYSR bakımından ihtiyati oranın üzerinde olmasına karşın Sermaye Benzeri Kredi temininin de etkisi olduğu gözardı edilmeyerek ;

- SYSR'nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının devamlılık arzeden bir düzen olarak kabul edilerek bir disiplin içerisinde hareket edildiği,
- Yakinen izlenen SYSR'nin imkan verdiği ölçüde Bankanın Pazar payının artırılmasına yönelik bir politika güdüldüğü ve bu durumun hem Bankanın karlılığının sürekliliği için hem de daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasını teminen önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,
- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı 2016 yılında da yürürlükte kalmış ve program dahilindeki aksiyonların bir kısmı hayata geçirilmeye çalışılmakla birlikte bir kısmı Resmi makamlardan uygunluk alınamaması nedeni ile gerçekleştirilememiştir.

## 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
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	185.749.835	0	0	0	0	185.749.835
Bankalardan Alacaklar	44.147.584	2.799.000	0	1.417.000	0	48.363.584
Menkul Değerler	3.440.727	3.023.000	8.479.000	5.368.000	0	20.310.727
Krediler	133.146.185	1.067.000	3.039.000	15.126.000	398.886.224	551.264.409
Bağlı Menkul Değerler					105.653	105.653
Diğer Varlıklar	5.620.000					75.881.884
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>372.104.331</b>	<b>6.889.000</b>	<b>11.518.000</b>	<b>21.911.000</b>	<b>398.991.877</b>	<b>881.676.092</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	15.179.315					15.179.315
Diğer Mevduat	540.481.406	74.624.000	31.893.000	125.015.000	0	772.013.406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15.850.000					15.850.000
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar						0
Diğer Yükümlülükler	13.259.000					78.633.371
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>584.769.721</b>	<b>74.624.000</b>	<b>31.893.000</b>	<b>125.015.000</b>	<b>0</b>	<b>881.676.092</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-212.665.390</b>	<b>-67.735.000</b>	<b>-20.375.000</b>	<b>-103.104.000</b>	<b>398.991.877</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>						<b>0</b>
Toplam Aktifler	291.139.353	5.076.000	8.879.557	16.715.000	342.682.728	725.106.470
Toplam Yükümlülükler	457.646.642	77.799.000	37.305.000	95.618.000	0	725.106.470
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-166.507.289</b>	<b>-72.723.000</b>	<b>-28.425.443</b>	<b>-78.903.000</b>	<b>342.682.728</b>	<b>0</b>

Yukarıdaki tabloda yasal karşılıklar ve sabit kıymetler Diğer Varlıklar ‘Toplam ‘ sütununa, Sernaye benzeri kredi , 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 NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### İİİ) NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

	2016	2015
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.021.783	
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	33.417.204	47.938.144
<b>TOPLAM</b>	<b>40.438.987</b>	<b>47.938.144</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	4.232.142	33.484.278	6.923.701	37.827.231
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	2.129.666	592.901	2.065.078	1.122.134
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
<b>TOPLAM</b>	<b>6.361.808</b>	<b>34.077.179</b>	<b>8.988.779</b>	<b>38.949.365</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2016	2015
Cayılamaz Taahhütler	29.368.500	33.515.750
Cayılabilir Taahhütler	24.257.607	23.551.446
<b>TOPLAM</b>	<b>53.626.107</b>	<b>57.067.196</b>

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

	2016	2015
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	4.374.313	34.461
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		
Diğer		
<b>TOPLAM</b>	<b>4.374.313</b>	<b>34.461</b>

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

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

	2016	2015
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7.531	675
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.080.069	1.007.845

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

	2016	2015
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	122.514	109.582
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	2016		2015	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

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

	2016	2015
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.722.609	2.034.267
Teminatsız	71.606	67.164
Diğer Gruplar	2.651.002	1.967.103
Genel Karşılık Giderleri	868.003	790.589
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	8.700

\* 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 4.197.107,00 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 1.041.672TL 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)**

**ÖNCEKİ DÖNEM**

01 Ocak 2014 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettümler

- Özkaynaklara ( Yedeklere ) Aktarılan

Komisyon ( Hisse Senedi İhraç) Primleri

Odenmiş Sermayeye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar

( Maddi Duran Varlıklar ) Satış Karları (\*\*\*\*)

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (\*\*\*\*)

31 Aralık 2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları ( Net )

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (\*) (-----)

31 Aralık 2015 Net Dönem Kar(Zararı)

**31 Aralık 2015 Bakiyesi**

**CARI DÖNEM**

01 Ocak 2015 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettümler

- Özkaynaklara ( Yedeklere ) Aktarılan

Komisyon ( Hisse Senedi İhraç) Primleri

Odenmiş Sermayeye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar

( Maddi Duran Varlıklar ) Satış Karları (\*\*\*\*)

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (\*\*\*\*)

31 Aralık 2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları ( Net )

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (\*) (-----)

31 Aralık 2016 Net Dönem Kar(Zararı)

**31 Aralık 2016 Bakiyesi**

	Odenmiş Sermayeye	Kanuni Yedek Akşeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akşeler	İhtiyari Yedek Akşeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Artış Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararı)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı(***)
01 Ocak 2014 Bakiyesi	15.810.805	1.334.331	0	0	0	0	0	0	12.008.979	4.201.706	33.355.821
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara ( Yedeklere ) Aktarılan		420.171		0					3.781.535	-4.201.706	0
Komisyon ( Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Odenmiş Sermayeye Artışı:											
- Nakden	707.075										707.075
- Yeniden 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											
Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31 Aralık 2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları ( Net )						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31 Aralık 2015 Net Dönem Kar(Zararı)		0		0					0	5.715.892	5.715.892
<b>31 Aralık 2015 Bakiyesi</b>	<b>16.517.880</b>	<b>1.754.502</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>15.790.514</b>	<b>5.715.892</b>	<b>39.778.788</b>
<b>CARI DÖNEM</b>											
01 Ocak 2015 Bakiyesi	16.517.880	1.754.502	0	0	0	0	0	0	15.790.514	5.715.892	39.778.788
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara ( Yedeklere ) Aktarılan		571.589		0					5.144.304	-5.715.892	0
Komisyon ( Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Odenmiş Sermayeye Artışı:											
- Nakden	621.260										621.260
- Yeniden 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											
Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31 Aralık 2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları ( Net )						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31 Aralık 2016 Net Dönem Kar(Zararı)		0		0					0	5.391.546	5.391.546
<b>31 Aralık 2016 Bakiyesi</b>	<b>17.139.140</b>	<b>2.326.091</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20.934.818</b>	<b>5.391.546</b>	<b>45.791.595</b>

Not (\*) : Özkaynaklar arttırılan ve azaltılan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yataç 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, yarıttılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

Diğer Sermayeye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmiştir.

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

**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Nakit akım tablosu (Ek mali tablo)**  
**2016 YILI NAKİT AKIM TABLOSU**

	Cari Dönem TL 31.12.2016	Önceki Dönem TL 31.12.2015
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	52.443.828	45.339.478
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(34.535.926)	(31.691.254)
Alınan Temettüleri	163.490	169.448
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.579.976	16.676.464
Elde Edilen Diğer Gelirler	2.293.507	834.137
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(12.993.130)	(12.296.668)
Ödenen Vergiler	(808.020)	(1.046.477)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	88.143	78.046
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Diğer nakit olmayan gelirler)	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	(10.205.136)	(10.156.059)
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi</b>	<b>9.026.732</b>	<b>7.907.115</b>
<b>Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(6.069.170)	(1.158.460)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(63.465.418)	(42.347.180)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(88.384.449)	(93.491.579)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(760.155)	(160.795)
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	143.529.081	110.495.647
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	7.575.227	15.491.011
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	(891.739)	2.844.316
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>560.109</b>	<b>(419.925)</b>
<b>II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	(17.800)
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	29.875
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(1.875.376)	(591.878)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	(251)	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>(1.875.627)</b>	<b>(579.803)</b>
<b>III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
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	621.260	707.075
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>621.260</b>	<b>707.075</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	1.112.756	2.153.120
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>418.498</b>	<b>1.860.467</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.724.308	3.863.841
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>6.142.806</b>	<b>5.724.308</b>

**Kar dağıtım tablosu ( Ek mali tablo)**
**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD.**

	CARİ DÖNEM 31.12.2016 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015 TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	6.181.566	6.587.398
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(790.020)	(871.506)
- Kurumlar Vergisi	(666.136)	(747.622)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(123.884)	(123.884)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	-
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>5.391.546</b>	<b>5.715.892</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(539.155)	(571.589)
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)		
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)</b>	<b>4.852.391</b>	<b>5.144.302</b>
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER ( DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER ( Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR ( Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)

**NOTLAR:**

- 1 2016 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 539.155,00 TL, 2017 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- 2 Bilançoda yer alan dönem kârı ile Kâr Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2016 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamına eşittir.

**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED**  
**2016 YILI VERGİ MATRAHI / ZARARI HESAPLAMA TABLOSU**

	(TL)	(TL)
1. Kar ve Zarar Cetveline İstinaden Net Kar:		6.181.566,00
2. Artı: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler:		
2.1.Özel Salon Tipi Araç 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (b) (ii):		
(a) Kullanım Giderleri (akaryakıt, servisi bakım-onarım)		
6.070,94 TL x %50	3.035,47	
(b) Sigorta Giderleri		
2.526,00 TL x %50	1.263,00	
(c) Salon Araç Amortismanı		
3.195,15 TL x %50	1.597,58	
	<u>5.896,05</u>	
2.3 Kabul edilmeyen Diğer Giderler:		
(a) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (7) Gecikme Zamları ve Cezalar	3.741,55	
(b) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (e) sosyal güvenlik fonlarına yapılan yatırım fazlası	18.559,30	
(c) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 8 (1) (A) ve (B) Bağış ve Yardımlar	30.098,00	
(d) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (13) Genel Kredi ve Gider Karşılıkları	868.003,00	
(e) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 ve 10 Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	635.676,31	
	<u>1.556.078,16</u>	
		<u>7.743.540,21</u>
3. Eksi: Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler ile Yasal İndirimler:		
3.1. KKTC Kalkınma Bankası Yasası Md. 16 (1) Kalkınma Bankası Tahvil Gelirleri	135.298,00	
3.2. 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (3) (ç) İlk Yatırım İndirimi Toplamı	829.983,87	
3.3. 41/1976 urunlar Vergisi Yasası Md. 8 (1) İstisnalar (İştirak Kazançları)	163.490,00	
	<u>1.128.771,87</u>	
4. 2016 Yılı Vergi Matrahı		<u>6.614.768,34</u>

**2016 YILI VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ HESAPLAMASI VE ÖDEME TARİHLERİ**

	(TL)	(oran)	(TL)
1. Kurumlar Vergisi Provizyonu	6.614.768,34	10%	661.476,83
2. 26/2000 Kooperatif Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası Madde 9 (4) uyarınca KTMSF	6.181.566,00	5%	-309.078,30
3. Ödenecek Kurumlar Vergisi			352.398,53
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 miktardan dışımda kalan kazançlarına vergi kesintisi uygulanmaz

31 Aralık 2016 tarihli ödenmiş sermaye toplamı = 17.139.140 TL	x % 5 = 856.957,00 x 15 % =	<u>128.543,55</u>
		480.942,08

**EKSİ :**

**1. STOPAJ:**

**1.1. Stopaj Yönetimiyle KKTC'de Ödenen Vergiler (NOT 1) :**

1.1.1. Faiz:	147.627,33
1.1.2. Kira:	3.595,06
	<u>151.222,39</u>

**1.2. Stopaj Yönetimiyle TC'de Ödenen Vergiler (NOT 2) :**

1.2.1. Faiz:	52.426,57
1.2.2. Kira:	0,00
	<u>52.426,57</u>

**1.3. Toplam Stopaj Yönetimiyle Ödenen Vergiler:**

203.648,96

**1.4. Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi:**

1.4.1 Hesaplanan Kurumlar Vergisi:	352.398,53	<u>148.749,57</u>
1.4.2 Mahsup edilen 2016 ya ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-203.648,96	

**1.5 Ödenmesi Gereken Gelir Vergisi**

1.5.1 Hesaplanan Gelir Vergisi :	128.543,55	<u>128.543,55</u>
1.5.2 Mahsup edilen 2016 ya ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	0,00	

**1.6 Toplam Ödenmesi Gereken Vergi Yükümlülüğü**

277.293,12