



*Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.
Cyprus Vakıflar Bank Ltd.*

2016

**MALİ YIL RAPORU
ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS**

- İÇİNDEKİLER -

YÖNETİM KURULU, ÜST YÖNETİM, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RİSK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU	1
GENEL KURULA ÇAĞRI VE GÜNDEM	2
MALİ ÖZET VE GRAFİKLER	3
YÖNETİM KURULU RAPORU	4
YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI VE YÖNETİM KURULU BEYANNAMESİ	5
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	6
BİLANÇO VE KÂR/ZARAR CETVELİ	7-10
BİLANÇO, NAZİM HESAPLAR VE KÂR/ZARAR CETVELİ DİPNOTLARI	11-32
EK MALİ TABLOLAR	33-35
VERGİ MATRAHI HESAPLAMA TABLOSU	36
GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER	37

KKTC Merkez Bankası tarafından yetkili
Bağımsız Denetim Kuruluşu
BUBA & CO.-
Sorumlu Ortak, Erol BUBA
Denetçi Ortak, Ahmet BUBA

**YÖNETİM KURULU, ÜST YÖNETİM, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RİSK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ
DENETİM KURULUŞU**

Yönetim Kurulu Üyeleri

Hüseyin ERÇELİK	- Başkan	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Eda ÇELİK	- Başkan Vekili	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Hüseyin PAŞA	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Hasan YÜCELEN	- Üye	- TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı
Selin İNAN	- Üye	- TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı
Halil KURT	- Üye	- Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.

Üst Yönetim

M.Cengiz ERÇAĞ	- Genel Müdür
Elvan N. KINIŞ	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Tolga ÇAĞAKAN	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Çetin SELKAN	- Genel Müdür Yardımcısı

İç Denetim Birimi

Tolga ARİFOĞLU	- Teftiş Kurulu Başkanı
Birsen UYGUROĞLU	
Kamer ERCİLASUN	
Erol ATAÖĞÜN	

Uyum Birimi

Adalet ELİZ	- Sorumlu
Peyker BORATAŞ	

Risk Birimi

Kemal BOSTANCIOĞLU	- Yönetici
Senem AKBORA	

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Ortaklar,	Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Sorumlu Ortak,	Buba & Co. - Dr.Fazıl KÜÇÜK Bulvarı Özker Özgür Sok. No:1
Erol BUBA	K.Kaymaklı - Lefkoşa
Denetçi Ortak,	
Ahmet BUBA	

GENEL KURULA ÇAĞRI

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited'in Otüzdördüncü (34.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısının 21 Nisan 2017 Cuma Günü saat 12:00'de Lefkoşa'da KIBRIS TÜRK TİCARET ODASI KONFERANS SALONUNDA yapılacağı bildirilir.

Gündem :

- 1 - Açılış ve Yoklama.
- 2 - Yönetim Kurulu Raporu'nun sunulması
- 3 - 31 Aralık 2016 Tarihli Bilanço, 2016 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli ve Bağımsız Denetim Raporunun okunup tezekkür edilmesi.
- 4 - Bağımsız Denetim Kuruluşunun tayini ve ücretinin tespiti için Yönetim Kurulu'nun yetkili kılınması.
- 5 - Dilekler, Temenniler ve Kapanış.

Not : Bağımsız Denetim Kuruluşu, Buba & Co.'nun görev süresi 31.12.2016 itibariyle sona ermiştir. Yönetim Kurulu, Fevzi Adanır & Co.'nun Bağımsız Denetim Kuruluşu olarak tayin edilmesini önermektedir.


Yönetim Kurulu Emriyle,
M.Cengiz ERÇAG
Şirket Sekreteri
Lefkoşa, 09.03.2017

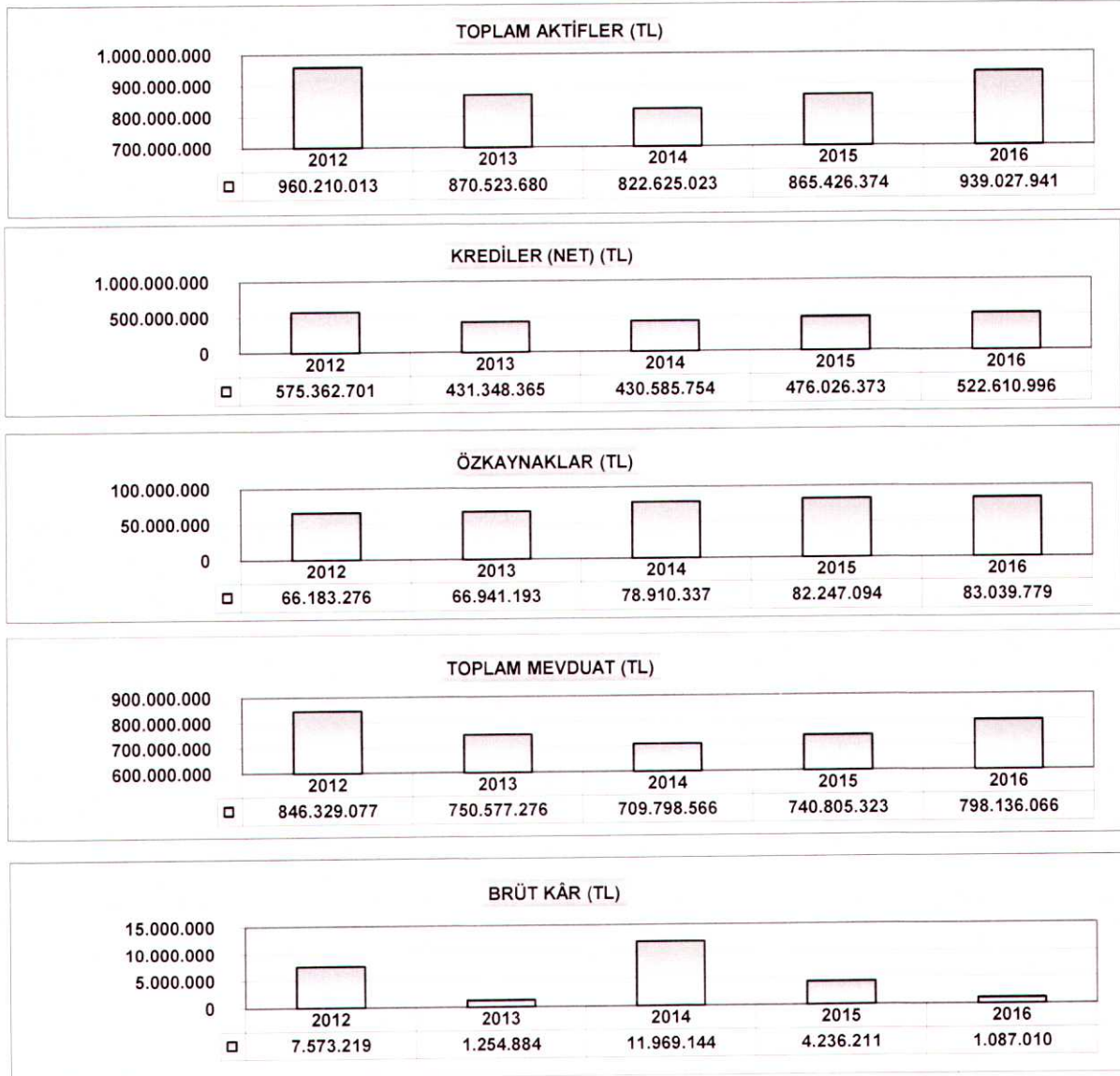
Bu toplantıya katılma ve oy verme hakkı olan her hissedar kendi yerine bu toplantıya katılmak ve oy vermek üzere bir vekil atayabilir. Bu şekilde atanacak vekilin hissedar olması şart değildir. İlgili Vekaletnameler, toplantı saatinden en az 48 saat önce Banka'nın kayıtlı bürosuna, Şirket Sekreteri'ne ulaşmış olmalıdır.

Not : Hissedarlara ait sicil 01 Nisan 2017 tarihinden 21 Nisan 2017 tarihine kadar (her iki gün dahil) kapalı bulundurulacak ve bu süre zarfında herhangi bir devir işlemi yapılamayacaktır.

MALİ ÖZET VE GRAFİKLER

	31.12.2016	31.12.2015	DEĞİŞİM
TOPLAM AKTİFLER	939.027.941	865.426.374	%8,50
KREDİLER (NET)	522.610.996	476.026.373	%9,79
NAKİT DEĞERLER, BANKALAR, MENKUL DEĞERLER, MUNZAM K.	391.073.356	365.948.045	%6,87
ÖZKAYNAKLAR + NET KÂR	83.039.779	82.247.094	%0,96
MEVDUATLAR	798.136.066	740.805.323	%7,74
BRÜT KÂR	1.087.010	4.236.211	-%74,34

GRAFİKLER



YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçi Raporu, 31 Aralık 2016 tarihli Bilançosu ve 2016 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli, Genel Kurulun bilgisine sunulur.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş, krediler ve tahsili gecikmiş alacaklar için 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası uyarınca gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmıştır.

01 Ocak – 31 Aralık 2016 Döneminde TL.792.685,- net kâr elde edilmiştir. Bu net kârın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Banka Yönetim Kurulu olarak Genel Kurul'a arz ve tavsiye ederiz:

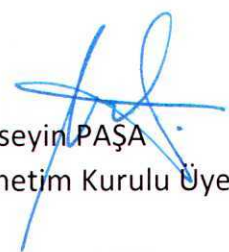
Kanuni Yedek Akçeler Hesabına :	TL 79.269,-
İhtiyari Yedek Akçeler Hesabına :	TL 713.416,-
	TL 792.685,-



Hüseyin ERÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı



Eda ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Hüseyin PAŞA
Yönetim Kurulu Üyesi



Selin İNAN
Yönetim Kurulu Üyesi



Hasan YÜCELEN
Yönetim Kurulu Üyesi



Lefkoşa, 09 Mart 2017

YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Banka hesaplarının, yıllık bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap plânı, tek tip bilanço, gelir tablosu ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ile kârını veya zararını gösteren kâr ve zarar cetveli hazırlamalarını öngörmektedir.

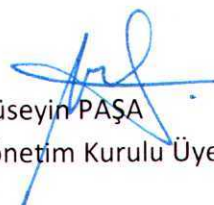
Yönetim Kurulu, Banka'nın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makûl her türlü tedbirin alınmasından, iç kontrol sistemi oluşturulmasından, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından da sorumludur.

YÖNETİM KURULU BEYANNAMESİ

1. 31 Aralık 2016 Tarihli ve Bağımsız Denetim Kuruluşumuz Buba & CO. tarafından imzalı bilançoda gösterilenlerin haricinde ihtiyat akçe, provizyon, muallak hesap veya rezerve hesabı olmadığını;
2. İncelenmekte olan devreye ait tüm işlemlerin Buba & CO.'ya sunulan kayıtlarda mevcut olduğunu;
3. Tüm Aktif ve Pasiflerin muntazam bir şekilde yukarıda belirtilen kayıtlarda mevcut olduğunu;
4. Banka bünyesinde iç denetim müdürlüğü mevcut olup, iç kontrol sisteminin tatminkar olduğunu;
5. Finansal tabloların banka yönetim kurulunun bilgisi dahilinde, yürürlükteki bankacılık muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun ve karşılaştırmalı olarak hazırlandığını;
6. Muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgelerin denetim ekibine verildiğini;
7. Banka yönetim kurulunun bilgi ve kontrolleri dahilinde, finansal tablolar üzerinde olumsuz etkisi olabilecek, banka yönetiminin veya çalışanlarının dahil olduğu suistimal veya yolsuzlukların bulunmadığını;
8. Yönetim kurulu toplantılarına ilişkin tutanakların denetim ekibine eksiksiz olarak verildiğini;
9. Banka yönetim kurulunun bankanın tüm faaliyetlerinin bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu konusunda sorumlu olduğunu;
10. Banka yönetiminin, denetim ekibinin muhasebe kayıtlarında öngördüğü düzeltmeleri yapmayı taahhüt ettiği ve bu konuda bilgi sahibi olduğunu;
11. 10.maddede belirtilen taahhüde rağmen finansal tablolara yansıtılmayan düzeltme kayıtları varsa bunlar hakkında banka yönetiminin bilgi sahibi olduğu ve bunların finansal tablolar açısından önemlilik arz etmediğini;
12. Üzerinde ipotek olan varlıkların tam olarak açıklandığını; en iyi bilgi ve inancımızla beyan ederiz.


Hüseyin ERÇELİK
Yönetim Kurulu Başkanı


Eda ÇELİK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili


Hüseyin PAŞA
Yönetim Kurulu Üyesi


Selin İNAN
Yönetim Kurulu Üyesi


Hasan YÜCELEN
Yönetim Kurulu Üyesi



**KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED'İN 01 OCAK 2016 – 31 ARALIK 2016 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU:**

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.'in ("Banka") Sayfa 11-17'de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 7-35'de sunulan, 2015 yılı ile mukayeseli 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz. Finansal tablolar, mal oluş bedeli esasına göre ve KKTC 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 29 (3) maddesinde öngörülen tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ile dipnotları ve diğer hususlara uygun olarak tanzim edilmiştir.

Denetim çalışmalarımız tasvip görmüş denetim standartlarına uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar denetim çalışmamızı, mali tablolarda önemli bir hata bulunmadığını sağlamaya yönelik olarak düzenlememizi gerektirmektedir. Denetim mali tablolarda yer alan tutarların ve açıklamaları destekleyici bilgi ve verilerin örnekleme yöntemi ile incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve finansal tabloların genel sunuluş şeklinin değerlendirilmesini içermektedir. Yapılan denetimin görüş bildirmemiz için makul bir temel oluşturduğuna inanıyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka hesaplarının hazırlanışından sayfa 5 'de belirtildiği gibi Yönetim Kurulu sorumludur. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 23 Kasım 2001 tarihli ve 122 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 29 (3) maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası (Merkez Bankası) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Merkez Bankası tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Banka Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ", 20 Mayıs 2009 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkındaki (değişiklik) Tebliği" ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrol sistemlerinin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarına uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Bu husus, mevzuata uygun olarak sunduğumuz dipnotlar I-(14)'deki görüşümüzde de ayrıntılı olarak izah edilmiştir.

39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3) Maddesi Altında Yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor:

Banka'nın 31.12.2016 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosu ve 01.01.2016 – 31.12.2016 dönemine ait kâr ve zarar tablosu, 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 34(3)'üncü maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle denetlenmiş ve anılan Yasanın 29(3)'üncü maddesinde öngörülen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Fasıl 113 Şirketler Yasası Gereğince Rapor;

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

Kanaatimize ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar, Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihindeki mali durumunu, 2016 yılı kârını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasıl 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öngördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

**Ortaklar,
Sorumlu Ortak
Erol BUBA
Denetçi Ortak,
Ahmet BUBA
09 Mart 2017**

**Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu, Buba & Co.
Dr.Fazıl Küçük Bulvarı Özker Özgür Sok. No:1
K.Kaymaklı - Lefkoşa**



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (RAKAMLAR TL)

		Cari Dönem : 31.12.2016			Önceki Dönem : 31.12.2015		
AKTİFLER	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		3.464.677	2.058.554	5.523.231	4.459.133	1.761.315	6.220.448
A Kasa		3.464.677	0	3.464.677	4.459.133	0	4.459.133
B Etketif Deposu		0	2.058.554	2.058.554	0	1.761.315	1.761.315
C Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	90.263.723	168.841.489	259.105.212	108.817.033	141.772.446	250.589.479
A K.K.T.C. Merkez Bankası		46.890.225	52.669.031	99.559.256	65.419.037	60.727.431	126.146.468
B Diğer Bankalar		43.373.498	116.172.458	159.545.956	43.397.996	81.045.015	124.443.011
1- Yurtdışı Bankalar		874	102.198.747	102.199.621	874	67.855.195	67.856.069
2- Yurtdışı Bankalar		43.372.624	13.973.711	57.346.335	43.397.122	13.189.820	56.586.942
3- Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	35.004.597	34.783.946	69.788.543	22.890.720	34.666.726	57.557.446
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		35.004.597	34.783.946	69.788.543	22.890.720	34.666.726	57.557.446
IV - KREDİLER	(3)	295.128.231	177.778.357	472.906.588	260.799.014	159.517.861	420.316.875
A Kısa Vadeli		69.777.514	60.641.570	130.419.084	39.571.924	53.936.858	93.508.782
B Orta ve Uzun Vadeli		225.350.717	117.136.787	342.487.504	221.227.090	105.581.003	326.808.093
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	18.141.220	31.563.188	49.704.408	18.921.832	36.787.666	55.709.498
A Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		128.880	474.169	603.049	31.852	309.133	340.985
1- Brüt Alacak Bakiyesi		908.182	631.460	1.539.642	737.374	328.414	1.065.788
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		779.302	157.291	936.593	705.522	19.281	724.803
B Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		567.922	2.473.758	3.041.680	41.160	2.387.507	2.428.667
1- Brüt Alacak Bakiyesi		1.557.847	2.739.089	4.296.936	1.517.370	2.764.390	4.281.760
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		989.925	265.331	1.255.256	1.476.210	376.883	1.853.093
C Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		17.444.418	28.615.261	46.059.679	18.848.820	34.091.026	52.939.846
1- Brüt Alacak Bakiyesi		34.927.571	52.261.829	87.189.400	38.711.219	57.116.362	95.827.581
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		17.483.153	23.646.568	41.129.721	19.862.399	23.025.336	42.887.735
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONLARI		1.282.197	2.445.068	3.727.265	1.397.096	1.548.455	2.945.551
A Kredilerin		484.954	58.928	543.882	576.376	0	576.376
B Menkul Değerlerin		645.229	723.865	1.369.094	560.211	621.823	1.182.034
C Diğer		152.014	1.662.275	1.814.289	260.509	926.632	1.187.141
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		32.183.497	24.472.873	56.656.370	30.001.403	21.579.269	51.580.672
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	11.320.410	567.861	11.888.271	6.213.625	591.647	6.805.272
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	850.190	0	850.190	830.190	0	830.190
A Mali İştirakler		850.190	0	850.190	830.190	0	830.190
B Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	6.228.535	0	6.228.535	8.646.736	0	8.646.736
A Defter Değeri		11.118.095	0	11.118.095	13.036.466	0	13.036.466
B Birikmiş Amortismanlar (-)		4.889.560	0	4.889.560	4.389.730	0	4.389.730
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	2.632.884	16.444	2.649.328	4.220.849	3.358	4.224.207
TOPLAM AKTİFLER		496.500.161	442.527.780	939.027.941	467.197.631	398.228.743	865.426.374

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

Hüseyin ERÇELİK
Yön.Kur.Başkanı

Eda ÇELİK
Yön.Kur.Başkan Vekili

Hüseyin PAŞA
Yön.Kur.Üyesi

Selin İNAN
Yön.Kur.Üyesi

Hasan YÜCELEN
Yön.Kur.Üyesi

M.Cengiz ERÇAĞ
Genel Müdür

Erol BUBA
Sorumlu Dış Denetçi

Ahmet BUBA
Denetçi Ortak

KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (RAKAMLAR TL)

PASİFLER	DİPNOT	Cari Dönem : 31.12.2016			Önceki Dönem : 31.12.2015		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	409.460.505	388.675.561	798.136.066	395.404.670	345.400.653	740.805.323
A Tasarruf Mevduatı		204.242.369	230.453.081	434.695.450	205.640.898	207.406.157	413.047.055
B Resmi Kuruluşlar Mevduatı		169.603.767	72.073.294	241.677.061	150.409.044	61.724.912	212.133.956
C Ticari Kuruluşlar Mevduatı		15.787.158	24.488.359	40.275.517	11.986.610	18.666.391	30.653.001
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		5.525.643	279.266	5.804.909	5.899.505	251.966	6.151.471
E Bankalar Mevduatı		14.301.568	61.381.561	75.683.129	21.468.613	57.351.227	78.819.840
F Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1- Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2- Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3- Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	10.642	11.231.623	11.242.265	10.642	9.528.053	9.538.695
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A Bonolar		0	0	0	0	0	0
B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		2.381.289	1.333.477	3.714.766	2.360.873	1.160.367	3.521.240
A Mevduatın		2.381.289	1.333.477	3.714.766	2.360.873	1.160.367	3.521.240
B Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C Diğer		0	0	0	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.289.545	56.098	1.345.643	817.070	53.398	870.468
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		25	0	25	25	0	25
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	22.866.224	803.931	23.670.155	11.951.292	834.229	12.785.521
XI - KARŞILIKLAR		5.659.828	0	5.659.828	5.737.514	0	5.737.514
A Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B Genel Kredi Karşılıkları		5.625.028	0	5.625.028	4.803.260	0	4.803.260
C Vergi Karşılığı		0	0	0	899.454	0	899.454
D Diğer Karşılıklar		34.800	0	34.800	34.800	0	34.800
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	10.336.571	1.882.843	12.219.414	7.724.809	2.195.685	9.920.494
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	82.247.094	0	82.247.094	78.910.337	0	78.910.337
A Ödenmiş Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	40.000.000	0	40.000.000
1- Nominal Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	40.000.000	0	40.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B Kanuni Yedek Akçeler		7.749.159	0	7.749.159	7.415.483	0	7.415.483
1- Kanunu Yedek Akçeler		7.749.159	0	7.749.159	7.415.483	0	7.415.483
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		4.497.935	0	4.497.935	31.494.854	0	31.494.854
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
XIV - KÂR		792.685	0	792.685	3.336.757	0	3.336.757
A Dönem Kârı		792.685	0	792.685	3.336.757	0	3.336.757
B Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	535.044.408	403.983.533	939.027.941	506.253.989	359.172.385	865.426.374
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	4.106.910	2.040.387	6.147.297	3.625.761	2.957.434	6.583.195
II - TAHHÜTLER	(3)	55.732.238	0	55.732.238	60.815.467	0	60.815.467
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİN Lİ KIYMETLER		318.963.730	355.945.924	674.909.654	320.587.666	331.399.891	651.987.557
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		378.802.878	357.986.311	736.789.189	385.028.894	334.357.325	719.386.219

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

Hüseyin ERÇELİK
Yön.Kur.Başkanı

Eda ÇELİK
Yön.Kur.Başkan Vekili

Hüseyin PAŞA
Yön.Kur.Üyesi

Selin İNAN
Yön.Kur.Üyesi

Hasan YÜCELEN
Yön.Kur.Üyesi

M.Cengiz ERÇAĞ
Genel Müdür

Erol BUBA
Sorumlu Dış Denetçi

Ahmet BUBA
Denetçi Ortak



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (RAKAMLAR TL)

	DİPNOT	CARİ DÖNEM (31.12.2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2015)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	73.960.030	70.805.702
A Kredilerden Alınan Faizler		55.240.487	50.607.395
1- TP Kredilerden Alınan Faizler		40.815.730	36.168.625
a- Kısa Vadeli Kredilerden		7.284.192	6.480.254
b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		33.531.538	29.688.371
2- YP Kredilerden Alınan Faizler		12.256.030	12.415.125
a- Kısa Vadeli Kredilerden		3.987.493	3.371.810
b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		8.268.537	9.043.315
3- Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.168.727	2.023.645
B Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.086.730	1.060.493
C Bankalardan Alınan Faizler		13.889.483	14.753.742
1- K.K.T.C. Merkez Bankasından		4.026.013	3.369.555
2- Yurtiçi Bankalardan		3.248.663	2.403.698
3- Yurtdışı Bankalardan		6.614.807	8.980.489
4- Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		3.743.330	4.384.072
1- Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1.196.018	1.166.552
2- Diğer Menkul Kıymetlerden		2.547.312	3.217.520
E Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	41.800.799	40.621.742
A Mevduata Verilen Faizler		32.043.076	31.356.049
1- Tasarruf Mevduatına		15.320.285	15.867.422
2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		14.113.914	12.543.503
3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		274.523	201.758
4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		427.654	451.434
5- Bankalar Mevduatına		1.906.700	2.291.932
B Döviz Mevduata Verilen Faizler		9.659.769	9.169.461
1- Tasarruf Mevduatına		5.484.458	5.485.957
2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2.085.325	1.928.276
3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		282.881	185.508
4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		3.831	3.867
5- Bankalar Mevduatına		1.803.274	1.565.853
6- Altın Depo Hesaplarına		0	0
C Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		97.954	96.232
1- K.K.T.C. Merkez Bankasına		0	0
2- Yurtiçi Bankalara		0	0
3- Yurtdışı Bankalara		0	0
4- Diğer Kuruluşlara		97.954	96.232
E Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III- NET FAİZ GELİRİ [I-II]		32.159.231	30.183.960

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

Hüseyin ERÇELİK
Yön.Kur.Başkanı

Eda ÇELİK
Yön.Kur.Başkan Vekili

Hüseyin PAŞA
Yön.Kur.Üyesi

Selin İNAN
Yön.Kur.Üyesi

Hasan YÜCELEN
Yön.Kur.Üyesi

M.Cengiz ERÇAĞ
Genel Müdür

Erol BUBA
Sorumlu Dış Denetçi

Ahmet BUBA
Denetçi Ortak



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (RAKAMLAR TL)

			CARİ DÖNEM (31.12.2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2015)
		DİPNOT		
IV -	FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	40.878.721	38.962.019
	A Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.864.231	5.036.057
	1- Nakdi Kredilerden		3.972.990	3.281.660
	2- Gayri Nakdi Kredilerden		142.415	172.214
	3- Diğer		1.748.826	1.582.183
	B Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
	C Kambiyo Kârları		25.420.161	20.505.658
	D İştirakiler ve Bağlı Ort.Alınan Kâr Payları(Tem)		0	56.558
	E Olağanüstü Gelirler		0	0
	F Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	9.594.329	13.363.746
V -	FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	71.950.942	64.909.768
	A Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.070.432	505.180
	1- Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	2- Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	3- Diğer		1.070.432	505.180
	B Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
	C Kambiyo Zararları		20.194.479	18.506.255
	D Personel Giderleri		29.675.825	22.972.680
	E Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
	F Kira Giderleri		698.461	641.650
	G Amortisman Giderleri		763.391	582.097
	H Vergi ve Harçlar		295.259	57.048
	I Olağanüstü Giderler		0	0
	J Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	9.207.989	9.903.482
	K Diğer Provizyonlar	(2)	2.301.510	3.101.879
	L Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	7.743.596	8.639.497
VI -	NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV-V]		-31.072.221	-25.947.749
VII -	VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III+VI]		1.087.010	4.236.211
VIII -	VERGİ PROVİZYONU		294.325	899.454
IX -	NET KÂR / ZARAR [VII-VIII]		792.685	3.336.757

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

Hüseyin ERÇELİK
Yön.Kur.Başkanı

Eda ÇELİK
Yön.Kur.Başkan Vekili

Hüseyin PAŞA
Yön.Kur.Üyesi

Selin İNAN
Yön.Kur.Üyesi

Hasan YÜCELEN
Yön.Kur.Üyesi

M.Cengiz ERÇAĞ
Genel Müdür

Erol BUBA
Sorumlu Dış Denetçi

Ahmet BUBA
Denetçi Ortak



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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1)Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 09.03.2017

(2)Banka hakkında genel bilgiler;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited 04.11.1982 tarihinde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 yılında faaliyete başlamıştır. Bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup, Lefkoşa-Merkez Şubesi, Lefkoşa-Çarşı Şubesi, Lefkoşa-Taşköy Şubesi, Lefkoşa-Gönyeli Şubesi, Girne-Merkez Şubesi, Gazimağusa-Merkez Şubesi ,Gazimağusa-Salamis Yolu Şubesi, Yeni İskele Şubesi, Yeni İskele Şubesi'ne bağlı Mehmetçik Cash Office, Akdoğan Şubesi, Güzel yurt Şubesi, Gemikonağı Şubesi, Gemikonağı'na bağlı LAÜ Şubesi ve Lefke Cash Office olmak üzere 14 müşteri hizmet noktası mevcuttur. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II-(17)-(e)'de belirtilmiştir.Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler ve İç Denetim Birimi, Uyum Birimi ve Risk Birimi çalışanları ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Faaliyet Raporu'nun 1.sayfasında belirtilmiştir. İç denetçiler şubeleri her yıl en az iki kez teftiş etmekte ve raporlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadırlar. Teftiş Raporları doğrultusunda gerekli ikazlar yapılmaktadır. Ayrıca hiyerarşik yapıda tüm mevkiiler için belirlenen yetki ve sorumluluklar ile yayınlanan yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde banka işlemleri günlük, haftalık ve aylık olarak kontrol edilmektedir.

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

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

Hesaplar, Mal oluş bedeli esasına ,Fasıl 113 Şirketler Yasası, 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, kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(5)Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

(6)Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması; İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar, Yeniden Değerleme Fonlarını ve İhtiyatlarını sermayelerine eklemeleri sonucunda alınan bedelsiz hisse tutarıyla değerlendirilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi;Sabit kıymetlerin amortismanında Mal Oluş Bedeli Yöntemi kullanılmaktadır ve cari dönem içinde yöntem değişikliği yapılmamıştır.

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

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki banka gişe döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo kârı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Kur riskinden korunabilmek için döviz bazındaki aktif ve pasifler, Bankalar Yasasının ön gördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir.

(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 aşağıdadır:

Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
	3,5050	2,9050
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5200	2,8950
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5100	2,9000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,5000	2,9050
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4950	2,9000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,4950	2,9200
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
	4,3050	4,3050
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3150	4,2900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3150	4,3050
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,3000	4,3250
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2900	4,3300
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,2850	4,3450

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları aşağıdadır :

Cari Dönem : 31.12.2016

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	11.118.095	4.889.560	6.385.800
Menkuller	7.019.112	4.185.188	3.679.800
Gayri Menkuller	4.098.983	704.372	2.706.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	108.121	0	0

Önceki Dönem : 31.12.2015

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	13.036.466	4.389.730	5.378.700
Menkuller	6.138.753	3.734.222	2.983.700
Gayri Menkuller	6.897.713	655.508	2.395.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	1.498.000	0	0

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlar bulunmamaktadır.

(11) a) Bilanço da sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar;

Banka'nın 09 Mart 2017 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında ;

TL.792.685,- tutarındaki 2016 yılı net kârının ihtiyatlara aktarılması kararı alınmış, 21 Nisan 2017 tarihinde yapılacak olan Otuzdördüncü (34.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısına arz edilmesi karara bağlanmıştır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemde bir değişiklik olmamıştır.

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

39/2001 SAYILI BANKALAR YASASI'NIN 15 (3).MADDESİ ALTINDA DÜZENLENEN 12 AĞUSTOS 2008 TARİHLİ "BANKALARDA İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE YÖNETİM SİSTEMLERİ TEBLİĞİ" ÇERÇEVESİNDE BANKA DEĞERLENDİRMESİ;

İÇ DENETİM FAALİYETLERİ:

2016 yılına ilişkin İç Denetim Planı doğrultusunda, yıl boyunca denetim faaliyetleri yerinden denetim ve merkezi denetim şeklinde gerçekleştirilmiştir. Yerinden denetim çalışmaları kapsamında, 2016 yılı içinde şubeler, cash office'ler ve Genel Müdürlük Bölüm ve Birimlerinin faaliyetlerinin, Bankalar Yasası ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuat, politika ve ilkeleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetim yapılmıştır. Denetimler sonucunda düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu Başkanlığı'na sunulmuştur.

Denetimler sırasında tespit edilen eksikliklerin giderilmesine ve operasyonel risklerden kaynaklanan Banka kayıplarının tasfiyesine veya teminat altına alınmasına çalışılmıştır. Ayrıca sorumlular hakkında gerekli inceleme-soruşturma raporları düzenlenerek benzer risk doğurucu işlemlerin tekrarlanmamasına çalışılmıştır.

İÇ KONTROL FAALİYETLERİ:

Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankalar Yasası'na ve diğer ilgili mevzuata, Banka içi mevzuata ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe kayıtlarının eksiksiz ve geçerli olması, finansal raporlama sisteminin güvenilir, bir bütün halinde ve zamanında bilgi vermesinin sağlanması amacıyla; uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki/onay mekanizmaları, süreçlere otokontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve geliştirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır.Banka bünyesinde gerçekleşen tüm faaliyetlere ilişkin olarak, birimlerin kendi iç yapılarında ve işlemlerin yapıldığı anda kontrollerin yapılmasını sağlayacak sistemsel ve organizasyonel düzenlemelerin yapılması ve böylece etkin ve kendi halinde işler bir iç kontrol sisteminin oluşturulması, Banka'da her seviyedeki personelin iç kontrolün önemini anlaması ve tüm çalışanları kapsayacak şekilde kurum kültürüne sahip olunması amaçlanmaktadır.

UYUM BİRİMİ FAALİYETLERİ:

Banka'nın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması ve Banka'nın finans sisteminin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun faaliyet göstermesine çalışılmaktadır. Bu amaçla Uyum Birimi faaliyetlerine devam etmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ:**

Yasal Mevzuat ile belirlenen ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk limitleri doğrultusunda risk yönetimi çalışmaları yapılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan dönemsel risk değerlendirme raporları Yönetim Kurulu'na ve üst yönetime sunulmaktadır. Günlük ve aylık mali ve finansal değerlendirme raporları, aktif-pasif raporları, fon yönetimi-muhabir banka raporları ve krediler raporları üst yönetime sunulmakta ve komiteler vasıtasıyla değerlendirilmektedir.

2016 yılı risk değerlendirmeleri neticesinde, sayısallaştırılabilen risklerden Kredi ve Kur risklerimizin yüksek, Piyasa, Faiz Oranı ve Likidite risklerimizin ise makul risk taşıdığını görmekteyiz. Sayısallaştırılamayan risklerden Operasyon riski yüksek, Mevzuat riskimizin ise düşük olduğu saptanmıştır. Banka 2014 yılı ilk çeyreği içerisinde, YP TGA net pozisyonundan dolayı gerçekleşen kambiyo zararını bertaraf etmek adına, döviz satın alarak, serbest kur pozisyonunu artıya geçirmiş ve böylece TGA döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riskini azaltmıştır. Ayrıca, 2016 yılında yapılan çalışmalar neticesinde TGA hesaplarının bazıları kapatılmış ve 2015 yıl sonuna göre TGA tutarımız yaklaşık 8.2 milyon TL azalma göstermiştir. Personel kıdem tazminatlarına son verilmesi, halihazırdaki yüksek personel maliyetlerinde, biraz rahatlatma getirmiştir. Mevcut USD ve EURO mevduatları yeterli fonlama yapılmadığından, düşük getirili faiz ile atıl fon olarak durmaktaydı. Bu noktada, çeşitli kredi paketleri çıkmış ayrıca ilgili dövizlerdeki mevduat faiz oranları düşürülmüştür.

Kredi riski, bazı kredilerin geri dönüşünde yaşanan problemler ile ortaya çıkmakta ve mevcut tahsili gecikmiş alacaklarımız 2006 yılından gelmektedir. Bankamız tahsili gecikmiş alacakların 31 Aralık 2016 itibarıyla kesin olmayan toplamı 93.026 milyon TL'dir. Bu miktarın 46.277 milyon TL'si 9 müşteride toplanmakta ve bu oran tahsili gecikmiş alacaklar toplamının %50'sini teşkil etmektedir. Buna ilaveten ilk 19 müşterinin toplamı 60,060 milyon TL olup tahsili gecikmiş alacaklar toplamının %65'sini, bir başka deyişle 2/3'sini oluşturmaktadır. Bankamızın kontrolü dışında oluşan en büyük sıkıntı, teminatların satışlarında yaşanan sıkıntılar olarak tespit edilmektedir. Bu sıkıntının giderilmesi, TGA'ların azaltılması konusunda bankamızı rahatlatıcı bir etken olacaktır.

Bankanın faaliyet alanlarının önem ve önceliğinin tespit edilmesinde, genelgede belirtilen faaliyet alanlarının, bilanço aktifleri, risk ağırlıklı aktifler, banka gelirleri, kârlılık, özkaynak ve Riske maruz değerleri içerisinde standart yöntem ile yapılan değerlendirme kriterleri sonucunda %10 ve üzeri paya sahip olanlar dikkate alınmıştır. Değerlendirme sonucunda bankamızın esas faaliyet alanları Kredilendirme, Fon Yönetimi ve Alım-Satım ve Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri olarak belirlenmiştir.

Bankanın 2016 yılı risk matrisi oluşturulurken, bankamız esas faaliyet alanları tespit edilmiş, değerlendirme kriterleri baz alınarak, bilanço ve kâr-zarar cetvelindeki oransal büyüklükler dikkate alınmıştır. Esas faaliyet alanlarının tespit edilmesinden sonra, her bir faaliyet alanı için içsel risk düzeyi belirlenmiştir. İçsel risk düzeylerinin belirlenmesinin ardından, her bir faaliyet alanı için risklerin gelişim yönleri tespit edilmiştir. Her faaliyet kolu için hazırlanan içsel risk matrislerinde yer alan içsel riskler ayrı ayrı toplulaştırılarak, toplulaştırılmış risk matrisi içsel risk sütunu oluşturulmuştur. Risk yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında anket çalışması sonuçları toplulaştırılmış risk matrisinin kontrol kısmında belirtilmiştir.

Toplulaştırılmış içsel risklerin belirlenmesi ve kontrol sonuçlarının belirlenmesinden sonra bakiye riskler tespit edilmiş ve bankamız toplulaştırılmış risk matrisi oluşturulmuştur.

Esas faaliyet alanları ve bunları oluşturan alt faaliyet alanlarını etkileyen içsel risk faktörleri tespit edilmiş ve risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmiştir. Belirlenen içsel riskler, bankamızın belirlemiş olduğu genel risk limitleri ile toplulaştırılarak bankamız içsel risk matrisi oluşturulmuş olup, risklerin genel değerlendirmeleri aşağıda verilmiştir.

FAİZ ORANI RİSKİ:

Faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında dikkate alınan faiz oranı riskinden farklı olarak, bankanın tüm aktif ve pasif kalemleri arasındaki yeniden fiyatlama sürelerindeki uyumsuzluktan kaynaklanan risktir. Bu kalemler arasında yeniden fiyatlama sürelerinde uyumsuzluk bulunması durumunda, faiz oranlarında meydana gelen değişimler aktif ve pasifte yer alan varlıkların değerleri ile faiz gelir ve giderlerine eş anlı olarak yansımamakta ve dolayısıyla kâr veya zarara sebep olmaktadır. Faiz oranı riski için riske maruz pozisyonlar, ilgili vade diliminde yeniden fiyatlanacak varlıklar ile yükümlülükler arasındaki fark olarak tanımlanan faiz açıklarıdır.

2016 yıl sonu kesin olmayan bilançosuna göre faize duyarlı aktifler(Bankalardan alacaklar,Menkul kıymetler,Mevduat Yasal Karşılıklar,Krediler) 816 milyon TL , faize duyarlı pasifler(Mevduatlar,Bankalara Borçlar) ise 845 milyon TL'dir. Arada 29 Milyon TL negatif boşluk(fark) vardır. Faize duyarlı aktifler ile faize duyarlı pasifleri arasındaki boşluk rasyosu ise 1'e çok yakındır. TL rasyo 0,98 döviz rasyo 0,95 toplam boşluk rasyo 0,97 oranındadır. 2015 yıl sonu oranları da aynı seviyede görülmektedir. Bankamız kabul edilebilir risk limitleri dahilinde bu oran düşük risk seviyesindedir.

Faiz oranı riskinin, bankanın gelirlerine, likiditesine ve sermaye yeterliliğine etkisi vardır. Faiz oranlarındaki dalgalanmalar boşluk rasyosu bir'e yaklaştıkça etkisini azaltmakta, bir'den uzaklaştıkça etkisi artmaktadır. Mevcut durum makul bir faiz oranı değişikliğinde bankanın maliyetlerinde önemli bir değişiklik yaratmayacak, böylece net faiz geliri aşırı etkilenmeyecektir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**LİKİDİTE RİSKİ:**

Likidite riski bankaların nakit akışlarındaki dengesizlikler nedeniyle nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna, nakit girişine veya nakit imkânına sahip bulunmamasından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın likidite riski yönetimine yaklaşımı, sürekli olarak gün içi likidite riskinin takip edilmesi esasına dayanmaktadır. Bu amaçla hem Türk Lirası hem de yabancı para giriş çıkışları her an kontrol altında tutulmaya çalışılmakta, likiditeye ilişkin yasal düzenlemelere de uyulmaktadır. Likidite riski ayrıca yapılan acil likidite ihtiyacı senaryo çalışmalarıyla bankanın olası bir durum karşısında temin etmesi muhtemel acil nakit gereksinimi analiz edilmektedir. Bankamızın piyasa içindeki itibarı, güvenilirliği, agresif bir bankacılık yerine dengeleyici bir bankacılık anlayışına sahip olması ve müşteri sadakatinden oluşan istikrarlı bir mevduat tabanına sahip oluşu risklerin minimize edilmesini sağlamaktadır. 2016 yıl sonu itibarıyla likidite riski makul olarak analiz edilmiştir.

KUR RİSKİ:

Banka'nın yabancı para aktifleri ile yabancı para pasifleri arasındaki uyumsuzluk nedeniyle maruz kalabileceği kur riskini belirlemek üzere, yabancı para aktifler içinde kredilendirme, hazine ve fon yönetimi faaliyetleri, Banka'nın yatırım stratejisi ile ters yönlü kur değişikliklerini tolere edebilme, yabancı para aktif ve pasif arasındaki yabancı para uyumsuzluğu analiz edilmektedir.

Banka, net yabancı para TGA pozisyonu nedeniyle kur riskine maruz olmaktadır. Kur riskinin azaltılmasına yönelik olarak Mart-2014'de, Yabancı Para Net TGA pozisyonunun %75'i kadar serbest döviz pozisyonuna alım yapılmış ve oluşabilecek kambiyo zararı önemli ölçüde düşürülmüştür.

2016 yıl sonu itibarı ile bankamız Y.P. pasifleri, Y.P. aktifleri arasında 6.98 Milyon TL açık pozisyon mevcuttur. Açık pozisyon kur riski oranı %1.70 dir. Bankamız kur riski kabul edilebilir oranına baktığımız zaman %0-%10 arası düşük risk olarak kabul edilmektedir. Açık pozisyonun düşük olması, USD ve EURO da alınan uzun pozisyonlardan kaynaklanmaktadır. Temel risk faktörü olan GBP kaleminin kısa pozisyonunda olması, kambiyo kalemine negatif yönde etki ederken, USD ve EURO'nun 2016 yılı içerisinde TL karşısındaki artışı, kambiyo kârına pozitif yönde etki etmiştir.

OPERASYON RİSKİ:

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesinden, Banka Yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile yangın ve sel gibi faaliyetlerden veya saldırılardan kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Operasyon Riski, temel gösterge yaklaşımı metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Hesaplama, bankanın son 3 yıllık ortalama brüt gelirleri veri olarak kullanılmıştır.

Muhtemel bir zararı telafi edebilecek bir özkaynağa sahip olmamız, Operasyon Riskini makul bir düzeyde olduğunu göstermektedir. Ancak, temel gösterge yaklaşım metodunun yanısıra, cari yıl içerisinde meydana gelmiş kasa açıklarının sayısı ve miktarı, denetim raporları içerisinde yer alan ve genelgeler hilafında gerçekleştirilmiş olan işlemlerin sayısı ve maddi boyutu, yine raporlarda tespit edilen ve fazla faiz tahakkuk edilen mevduat hesaplarının sayısı ve miktarı, şube faaliyetlerindeki düzensiz personel dağılımı gibi operasyonel faaliyetlerde değerlendirmeye alındığında, 2016 yılı operasyon riski yüksek olarak analiz edilmiştir.

MEVZUAT RİSKİ:

Banka'nın sayısallaştırılamayan riskler kategorisinde maruz kaldığı mevzuat riski, üst yönetim ile banka tabanı arasındaki sağlıklı iletişimi sağlama noktasında ortaya çıkar. Üst Yönetimin uygulayacağı mevzuat ve içsel kuralların banka içi bilincinin ve farkındalığının artmasını sağlamak için kurulan uyum birimi yönetmenlik ve kadro olarak fiilen uygulamaya geçmiştir. Bankacılık faaliyetleri sırasında yetersiz yada yanlış yasal bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde maruz kalınabilecek zarar olasılığının ortaya çıkardığı mevzuat riski, 2016 yılı içerisinde bankacılık adına çıkmış tüm yasal mevzuatların banka içi genelgelerle uygulamaya geçilmesi neticesinde düşük risk taşımaktadır.

KREDİ RİSKİ:

Kredi riski, fon transferi üzerindeki engellemeler ve kısıtlamalar nedeniyle ortaya çıkabilecek transfer riskini de içeren ve kredi müşterisinin kredi sözleşmesinden doğan yükümlülüklerini kısmen yerine getirmesi ya da anlaşma şartlarına uygun olarak yerine getirmemesinden kaynaklanan, bankaların cari ve gelecek dönemlerdeki sermayeleri ile gelirlerinin olumsuz yönde etkilenmesine yol açabilecek zarar riskini ifade etmektedir. Kredi riski, borçlunun temerrüde düşmesi halinde meydana gelebilecek zarar olarak dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede, öncelikle bankanın kredi riskine maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla toplam krediler ve tahsili geciken alacaklar incelenmekte, bunu takiben pozisyonların çeşitli açılardan kredi riski faktörlerine olan duyarlılığı analiz edilmektedir. Ayrıca risk faktörlerinin gelişimi ile kredi riskine ilişkin sermaye yeterliliği ve kredilerin çeşitli oranlarda takibe dönüşmesi durumunda ortaya çıkacak zarar miktarına yönelik senaryo analizlerine de yer verilmektedir.

Riske maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla canlı krediler portföyü ile tahsili gecikmiş alacaklar portföyü incelenmektedir. Kredi riskinin başlıca kaynağı, bankaların finansal aracılık fonksiyonunun bir gereği olarak müşterilere kullandırmış oldukları kredilerdir. Bankamız canlı krediler gelişimine bakacak olursak 2015 yılı sonunda 420.3 milyon TL. olan canlı kredilerimiz 2016 yılı sonunda 472.9 milyon TL'ye yükselerek, 52.6 milyon TL artışla yaklaşık %12.51 oranında büyüdüğü görülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

İncelenen dönemde, kısa vadeli kredilerin oranının %24, orta ve uzun vadeli kredilerin oranının ise %76 olduğu gözlemlenmektedir. Diğer taraftan, incelenen dönemde TL kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %62 döviz kredilerin oranı 2016 yılı sonuna göre %38 dir. Kredi riski açısından değerlendirildiğinde; kredilerde vadelerin artması, kredi riskini artırıcı bir unsur olurken, kurlardaki olası olumsuz gelişmelerin döviz kredilerde temerrüde düşme sayısını artırabilecek olması dolayısıyla döviz kredilerin payının azalması, kurlardan kaynaklanabilecek kredi riskini azaltıcı yönde bir gelişme olarak değerlendirilmektedir. Kredilerde, müşteri ve kredi miktarı açısından yaşanan yoğunlaşmalar incelenen dönemde önemli ölçüde devam etmektedir. Bu çerçevede, 100 bin TL'den büyük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %64'den %70'e yükselmiştir. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 202 bin TL'den 230 bin TL'ye yükselmiştir. 100 bin TL'den küçük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %36'dan %30'a gerilemiştir. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 27 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2016 yılı kredi riskimizi belirlerken takipteki alacakların kredilere oranı ile brüt kredilerin toplam aktiflerdeki payı hesaplanmıştır. Yaptığımız hesaplama neticesinde Aralık 2016 ya göre bankamız takipteki alacakları 93,026 (bin) TL toplam brüt kredilerimiz ise 565,932 (bin) TL olup Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı %16,44 olarak hesaplanmıştır. Bankamızın belirlediği limitlere bakıldığı zaman %11 ve üzeri yüksek risk olarak kabul edilmektedir. Bu oranın 2015 yılına göre azalma göstermesinin nedeni, kredi portföyümüzdeki canlı krediler miktarının artması ve takipteki alacak miktarının azalış göstermesinden kaynaklanmıştır.

Kredi riski hesaplamasında kullandığımız bir diğer oran ise Brüt Krediler / Toplam aktifler dir. Bankamız Aralık 2016 brüt krediler toplamı 565,932(bin) TL buna karşın toplam aktiflerimiz 939,028(bin) TL olup Brüt krediler / Toplam aktifler oranı %60.26 dir. Bankamız limitlerinde bu oran düşük olarak (%50-60) kabul edilmektedir. Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı ile Brüt Krediler / Toplam aktifler oranı ele alındığında bankamız içsel kredi riski makul olarak hesaplanmaktadır. Ancak piyasalarda yaşanan TL'nin döviz karşısındaki değer kaybı, ilk bakışta Y.P. kredi tahsilatlarında sıkıntı yaratabileceği görülmektedir. Bununla birlikte, piyasaların dövizde endeksli yapısı, genel bir fiyat artışı getireceği beklentisi taşımaktadır. Bu durum TL kredi tahsilatlarının da etkileyeceği görüşü doğurmaktadır. Bu gelişmeler, kredi riskini yükseltici bir unsur olarak görülmektedir.

VİZYON VE MİSYON:

Vizyonumuz; Devlet politikalarına uygun ve kamu yararına çalışan, güvenli, kaliteli, farklı ve üstün bankacılık hizmetleri vermektir. Misyonumuz; Uluslararası ölçeğe ulaşmış, yerel kimliğini koruyan, güvenilir, köklü geleneğe sahip en üst düzeyde çağdaş teknolojiyi uygulayan, mutlu, inancılı ve başarıya odaklı çalışan ve müşterileri ile bir aile olan, kaliteli ve hızlı hizmet sunan, sektörde lider banka olmaktır.

KURUMSAL YAPI VE FAALİYETLERİN ÖZETİ:

Kurumsallaşma vizyonuna uygun olarak, organizasyon yapısı yenilenmekte, mevzuatlar revize edilmekte ve insan kaynaklarının performans odaklı yönetimi öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır.

Yayınlanan yönetmelikler, genelgeler, manüeller, prosedürler, oluşturulan komiteler ve iç sistemler vasıtasıyla, Banka kaynaklarının etkin kullanımına, aktif kalitesinin iyileştirilmesine, faaliyetlerin belirlenen esaslar, usuller, sorumluluklar, yetkiler ve Bankacılık mevzuatına ve teamüllerine uygun olarak yerine getirilmesine, değerlendirilmesine, planlanmasına, takip edilmesine, kontrolünün sağlanmasına ve risklerin minimize edilmesine çalışılmaktadır.

Banka ihtiyaçlarına uygun olarak personelin sürekli eğitime tabi tutulması sağlanmaktadır.

Teknoloji altyapısının ve güvenliğinin geliştirilmesi konusuna özel önem verilmekte ve sürekli yenileme faaliyetlerine devam edilmektedir.

TGA riskinin azaltılması için yapılan çalışmalar özetle aşağıda gösterilmiştir:

Yasal takip süreçlerinin aylık düzenli raporlamalarla takibine, kontrol mekanizmasının sürekli hale getirilmesine ve borçlularla düzenli görüşmeler yapılarak tahsilatların ve yasal işlemlerin hızlandırılmasına çalışılmıştır.

Avukatların aylık raporlamalarla değerlendirilmesine ve alacaklarımızı takip etmeyen, geciktiren veya talimatlara uygun hareket etmeyen avukatların uyarılmasına ve kontrol altında tutulmasına çalışılmıştır.

Kredi müracaatlarının değerlendirilmesi ve kullanılması aşamalarında getirilen yeni düzenlemelerle, büyük miktarda krediler sınırlandırılmış ve Tahsili Gecikmiş Alacakların yükselmemesi için azami gayret gösterilmiştir.

Ülkemizde icra ve tapu satış işlemlerinin etkin ve verimli çalışmaması nedeniyle tahsili gecikmiş alacaklar yıllar boyu tahsil edilememektedir. İcra ve ipotekli taşınmaz malların tapu vasıtasıyla satış süreçlerinin hızlandırılmasına yönelik olarak, gerekli yasal ve idari düzenlemelerin yapılması hayati derecede önemli ve gerekli görülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

A- Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm, G.Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	5.524.000	0	0	0
Merkez Bankasından Alacaklar	99.559.000	0	0	0
Bankalararası Para Piy.İşl. Alacaklar	0	0	0	0
Bankalardan Alacaklar	0	157.758.206	0	0
Menkul Değerler Cüzdanı	69.789.000	0	0	0
Mevduat Yasal Karşılıkları	56.656.000	0	0	0
Ters Repo Alacaklar	0	0	0	0
Krediler	85.530.387	0	4.771.091	384.392.860
Takipteki Alacaklar	0	0	0	49.704.408
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları	3.281.750	0	5.487	439.428
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0	0	0
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	0	0	0	0
Sabit Kıymetler	0	0	0	5.744.606
Diğer Aktifler	0	0	0	12.679.179
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	1.546.021	0	902.950	3.682.017
Akreditifler	0	0	0	0
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler	0	0	0	16.310
Taahhütler	0	0	20.723.238	8.752.249
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler	0	0	0	0
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	152.256
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	321.886.158	157.758.206	26.402.766	465.563.313
Piyasa Riski + Operasyon Riski + Bankanın Madde 11 (2) çerçevesinde ayırmayı uygun gördüğü sermaye yükümlülüğü	0	0	0	113.912.500
TOPLAM (Ağırlıklandırılmış Varlıklar)	0	31.551.641	13.201.383	579.475.813

B- Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- ANA SERMAYE TOPLAMI	80.849.686	79.896.755
a. Ödenmiş Sermaye	70.000.000	40.000.000
b. Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	7.749.159	7.415.483
c. İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	4.497.935	31.494.854
d. Hesap Özeti Yer Alan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı	792.685	3.336.757
e. Hesap Özeti Yer Alan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)	0	0
2 - KATKI SERMAYE TOPLAMI	5.625.028	4.803.260
a. Ödenmiş Sermaye	5.625.028	4.803.260
b. Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	0	0
c. TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)	0	0
d. İşt. Ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.	0	0
e. Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
f. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
g. Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
3 - SERMAYE TOPLAMI (1+2) (Tebliğde Öngörülen Sınırlar Çerçevesinde)	86.474.714	84.700.015
4 - ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI	86.474.714	84.700.015
5 - SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	3.040.283	3.180.529
a. Mali İştirakler ve Bağlı Ort. İle Sermayesine Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	850.190	830.190
b. Özel Maliyet Bedelleri	592.049	604.695
c. İlk Tesis Giderleri ve Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
d. Peşin Ödenmiş Giderler	1.598.044	1.745.644
e. İşt.İlerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Diğ.Ort. Ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.İse Aradaki Fark	0	0
f. KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
g. Şerefiye	0	0
h. Yasal Mevzuata Aykırı Krediler ve Kredilerdeki Limit Aşımaları	0	0
6 - ÖZKAYNAK (4-(a+c+e+f+h))	85.624.524	83.869.825

C- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	624.228.837	571.807.904
Özkaynak	85.624.524	83.869.825
Özkaynak /RAV (SYRS (%))	13,72	14,67

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak);****a- Bankanın hukuki yapısı:**

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited 04.11.1982 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 tarihinde faaliyete başlamıştır. Bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup, Merkez Şubesi, Çarşı Şubesi, Taşkınköy Şubesi, Gönyeli Şubesi, Girne Şubesi, G.Mağusa Şubesi, Salamis Yolu Şubesi, Yeni İskele Şubesi, Mehmetçik Cash Office, Akdoğan Şubesi, Güzelyurt Şubesi, Gemikonağı Şubesi, LAÜ Cash Office ve Lefke Cash Office olmak üzere 14 müşteri hizmet noktası mevcuttur.

b- Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II-(17)-(e)'de belirtilmiştir.

c- Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri raporun 1.sayfasında gösterilmiştir.

d- Raporun 1.sayfasında gösterilen Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, İç Denetim Müdürü, Risk Birimi Yöneticisi ve Uyum Birimi Sorumlusu, Bankalar Yasasında belirlenen niteliklere sahiptir.

e-1. %100 Devlet kefaletinde bulunan Ada havacılık Ltd. 2006 yılından beri herhangi bir yatırım yapılmamaktadır.

e-2. %100 Devlet kefaletinde bulunan Eti Teşebbüsleri Ltd. tasfiye sürecine girilmiştir.

f- Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkârdır.Bu kapsamda;

f.1.Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslar gereğince; 2016 Yıl sonu itibariyle, Bankanın kullandığı kredilere ilişkin raporu, iç denetim biriminin ayrıntılı faaliyetlerini kapsayan faaliyet raporu ile denetim planı, 2016 Yılı Risk Değerlendirme Raporu, Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Anketi KKTC Merkez Bankası'na gönderilmiştir.

f.2. İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi 31.12.2016 tarihi itibarı ile henüz ataması gerçekleştirilememiştir. Tebliğe uygun raporlamalar yerine getirilmiştir.

f.3. İç Denetim halen planlanıp uygulanmaktadır. Görev iç denetim personeli tarafından yürütülmektedir. Gerekli raporlamalar yerine getirilmiştir.

f.4. Uyum Birimine 31.12.2016 tarihi itibariyle sorumlu ataması yapılamamıştır. Ancak Ocak-2017'de Uyum Birimi Sorumlusu atanmıştır. Uyum Birimi tarafından, mevzuat, yasa ve işlemlerle ilgili değişiklikler personele ve yönetime bildirilmiştir. Banka konu ile ilgili gerekli alt yapıya sahiptir.

f.5. Risk yönetimi, tebliğe uygun olarak, ilgili sorumlulukları ve raporları yerine getirmektedir. Bankanın risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilmektedir. Risklerin değerlendirilmesinde Standart Metod kullanılmıştır.

f.6.Risk Yönetimin Etkinliğinin Değerlendirmesi Hakkında Anket çalışması sonuçları gözden geçirilmiştir.Risk Değerlendirme Anket Formu üst düzey yöneticiler tarafından değerlendirilmiş ve beyan tatminkar bulunmuştur.

f.7. KKTC de yaşanan olumsuz şartlara paralel olarak mevduatların kısa vadede yoğunlaştığı saptanmıştır. Bankanın riskleri ağırlıklı olarak uzun vadeye yayıldığından bankanın vade uyumsuzluğundan dolayı ilk etapta likidite sorunu yaşayabileceği görülebilmektedir. Banka mevduat tabanının istikrarlı olduğunu beyan etmiştir.

f.8. Banka tasarruf tedbirlerini halen yeterli seviyeye getirememiştir. Banka ivedilikle gerekli tasarruf tedbirlerini hayata geçirmelidir.

f.9. Yıl sonu harici bankalardan sağlanması gereken teyid mektupları sınırlı olarak sağlanabilmiştir.

f.10. Bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemi vardır. Banka yönetimi, kolay anlaşılabilen ve bankanın risk profilinin değişen yapısının değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgilerine ulaşmaktadır.

f.11. Banka ivedilikle istihdam ve yatırım politikalarını yeniden gözden geçirip tasarruf tedbirlerini ele almalıdır.

Ortaklar,
Sorumlu Ortak
Erol BUBA
Denetçi Ortak,
Ahmet BUBA
09 Mart 2017

Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu, Buba & Co.
Dr.Fazıl Küçük Bulvarı Özker Özgür Sok. No:1
K.Kaymaklı - Lefkoşa

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	46.890.225	52.669.031	65.419.037	60.727.431
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Blokeli Tutar	0	0	0	0
TOPLAM	46.890.225	52.669.031	65.419.037	60.727.431

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	57.346.335	55.877.160	-	-
AB Ülkeleri	-	709.782	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	57.346.335	56.586.942	0	0

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(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 TL.19.053.617,- tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	19.053.617	-	17.890.720	-
TC Hazine Bonoları	-	13.258.946	-	10.989.226
TC Devlet Tahilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bono	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer	15.950.980	21.525.000	5.000.000	23.677.500
TOPLAM	35.004.597	34.783.946	22.890.720	34.666.726

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14.451.390	-	14.604.788	-

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 İştira Senetleri	3.848.510	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	187.718.064	6.043.381	9.632.104	-
İhtisas Kredileri	7.653.703	-	397.171	-
Fon Kaynaklı Krediler	11.091.715	-	258.167	-
Tüketici Krediler	233.766.967	97.325	6.052.550	0
Kredi Kartları	6.324.690	-	22.241	0
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan.Kred.	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
TOPLAM	450.403.649	6.140.706	16.362.233	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	112.337.488	109.326.693
Özel	360.569.100	310.990.182
TOPLAM	472.906.588	420.316.875

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	472.860.465	420.278.648
Yurtdışı Krediler	46.123	38.227
TOPLAM	472.906.588	420.316.875

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.581.025	1.651.257
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
TOPLAM	1.581.025	1.651.257

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %52'dir. Kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 78'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %97'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %29'dur. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan müşteri sayısı 79'dur.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2015)	1.065.788	4.281.760	95.827.581
Dönem İçinde İntikal (+)	5.597.708	4.680.453	7.721.372
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	384.842	9.620.164
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-5.107.434	-4.897.572	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-16.420	-152.547	-25.979.717
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2016)	1.539.642	4.296.936	87.189.400
Özel Karşılık (-)	-936.593	-1.255.256	-41.129.721
Bilançodaki Net Bakiyesi	603.049	3.041.680	46.059.679

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2016)			
Dönem Sonu Bakiyesi	631.460	2.739.089	52.261.829
Özel Karşılık (-)	-157.291	-265.331	-23.646.568
Bilançodaki Net Bakiyesi	474.169	2.473.758	28.615.261
Önceki Dönem (31.12.2015)			
Dönem Sonu Bakiyesi	328.414	2.764.390	57.116.362
Özel Karşılık (-)	-19.281	-376.883	-23.025.336
Bilançodaki Net Bakiyesi	309.133	2.387.507	34.091.026

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	2.472.127	2.472.127
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	76.436.964	31.102.489
III Grup Teminatlı	8.280.309	7.555.105
IV Grup Teminatlı	0	0

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; Hukuki süreç bankamızın avukatları tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Ayrıca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili yoluna gidilmektedir.

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

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

(6) 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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	630.070	630.070	-	-
Finansman Şirketleri	120	120	21.420	21.420
Diğer Mali İştirakler	220.000	200.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ort.	42.811	22.411	-	-

İştiraklerimiz olan Eti Teşebbüsleri Ltd. İçin (TL. 42.811), Kıbrıs Vakıflar Kredi Şirketi İçin (TL. 21.420) değer azalma karşılığı ayrılmıştır.

c)İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı	Piyasa veya Borsa Değeri	Açıklama
K.Vakıflar Kredi Şti.LTD.	LEFKOŞA	%51,00	-	-	-	Şirket 18.9.2004'de Gönüllü tasfiye sürecine girmiştir.24.06.2013 tarihinde yapılan 8.Hissedarlar toplantısında gönüllü tasfiye sürecinin sonlandırılmasına yönelik olağanüstü hissedarlar toplantısı yapılmasına karar verilmiştir.
K.Sigorta Şti.LTD.	LEFKOŞA	%17,31	-	2.274.208	-	-
StarCard Banka Kartları Merkezi LTD.	LEFKOŞA	%16,67	-	716.616	-	-
Eti Teşebbüsleri LTD.	LEFKOŞA	%0,57	-	-	-	- Eti(Endüstri, Ticaret ve İşletmecilik) Teşebbüsleri Limited'in, 22.01.2015 tarihinde tasfiyesine karar verilmiştir.(Resmî Gazete: Sayı :41/183 , Tarih:10 Mart 2015.)
Ardis Finans Şti.LTD.	LEFKOŞA	%29,27	-	-	-	Şirketin KKTC Şirketler Mukayyitliği'ne sunulan son mali yıl raporu 31.12.1994 tarihli'dir. Şirket faaliyetini durdurmuştur.
Vaksan LTD.	LEFKOŞA	%49,00	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.
Vaka LTD.	LEFKOŞA	%60,00	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	116.852	116.852
Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
Krediler (Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	1.172.475	408.550
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
Finansal Kiralama alacakları (NET)(*)	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR		
Mevduat	5.722.191	20.172.388
Kullanılan Krediler	-	-
Çıkrılan Menkul Kıymetler	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
Finansal Kiralama Borçları	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri	-	-
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
3- Diğer	-	-
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
TOPLAM	0	0

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	6.291.068	76.745	2.813.891	9.181.704
Birikmiş Amortisman (-)	-48.864	-22.488	-463.616	-534.968
Net Defter Değeri	6.242.204	54.257	2.350.275	8.646.736
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter	6.242.204	54.257	2.350.275	8.646.736
İktisap Edilenler	0	529.305	683.175	1.212.480
Elden Çıkarılanlar (-)	-2.798.730	-6.208	-62.352	-2.867.290
Değer Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-48.864	-93.547	-620.980	-763.391
Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	3.394.610	483.807	2.350.118	6.228.535

b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı TL.108.121,-dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

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

Peşin Ödenen Giderler Toplamı: TL.126.950,- (Peşin ödenen kiralara:TL.45.750,- Diğer:TL.81.200,-)

Peşin Ödenen Stopaj Vergilerinin Toplamı: TL.1.765.419,-dur.(Gayrimenkul Satış Geliri, KKTMB, Yurtiçi ve Yurtdışı Bankalardaki yatırımlara alınan faizler için ödenen stopaj vergileridir.) 2016 Yılı için hesaplanan Kurumlar ve Gelir Vergisi toplamı (TL. 294.325) olup, 2016 yılında ödenen stopaj fazlalığı miktarı olan (TL. 1.471.094) Gelir ve Vergi Dairesinden talep edilecektir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı	23.568.498	-	178.440.802	574.722	248.358	1.404.204	-
2- Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	33.410.457	-	133.184.728	2.863.483	2.557.759	18.900.141	-
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	9.675.447	-	181.524.593	8.477.827	8.755.005	16.321.335	-
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	18.572.966	-	22.396.083	3.534	5.372.152	50.496.184	-
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	5.785	-	0	-	-	-	-
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	-	-	0	-	-	-	-
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	638.450	-	4.909.623	5.483	-	145.318	-
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	-	-	0	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	9.297.749	-	66.383.523	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	0	-	0	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	1.857	-	0	-	-	-	-
Diğer	0	-	0	-	-	-	-
TOPLAM	95.171.209	0	586.839.352	11.925.049	16.933.274	87.267.182	0

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı) ;
Önceki Dönem

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı (TL)	17.832.098	-	182.095.972	539.140	892.037	4.278.411	-
2- Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (TL)	32.426.354	-	112.621.127	2.513.621	2.339.959	18.394.097	-
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	7.975.441	-	155.696.271	8.850.565	9.468.336	21.160.484	-
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	17.401.041	-	19.760.181	3.450	5.141.826	38.336.772	-
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	3.240	-	-	-	-	-	-
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	491.166	-	3.590.236	5.349	-	168.309	-
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	9.404.886	-	69.413.302	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	1.652	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	85.535.878	0	543.177.089	11.912.125	17.842.158	82.338.073	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	204.242.369	230.453.081	205.640.898	207.406.157
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	145.463.407	52.213.807	122.557.316	42.578.406
TOPLAM	349.705.776	282.666.888	328.198.214	249.984.563

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ;

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

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	11.242.265	-	-	-	11.231.623	10.642	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	9.538.695	-	-	-	9.528.053	10.642	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	6.258	6.043

Yukarıdaki nakdi teminatlar nakit blokesidir. Ayrıca kredilere karşılık teminat olarak mevduat hesapları da bloke edilmektedir. 2016 yılında TL .6.879.071,-'lık mevduat bloke alınmıştır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	70.000.000	40.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
-	70.000.000	-
-	-	-

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
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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

Duran Varlıklar	İştirakler D.Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
-	-	-	-	-

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

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Kıbrıs Vakıflar İdaresi	35.722.437	%51,03	35.722.437	-
TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı	16.800.000	%24	16.800.000	-
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	10.500.000	%15	10.500.000	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

(19) a) Varlıklar ile Yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğan likidite riskleri, piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın orta uzun vadeli krediye dönüşmesinden kaynaklanmaktadır. Mevduat tabanının istikrarlı olmasından dolayı çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli yenilenmektedir. Acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirilmekte ve yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı ve bunların kârlılık üzerindeki muhtemel etkileri dönemsel olarak ölçülmektedir.

c) Kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyaçları, KKTC Merkez Bankası cari hesabından, yurtdışı bankalarda bulunan mevduatlardan ve TC Hazine Bonolarından karşılanmaktadır. Krediye dönüştürülemeyen önemli likidite kaynakları, Vadeli Mevduat, TC Hazine Bonosu ve KKTC Merkez Bankası Senetlerine yatırılarak değerlendirilmektedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	105.083.000	-	-	-	-	105.083.000
Bankalardan Alacaklar	123.085.000	4.529.000	6.547.000	25.384.000	-	159.545.000
Menkul Değerler	37.476.000	132.000	13.204.000	5.718.000	13.259.000	69.789.000
Krediler	143.596.000	6.206.000	7.416.000	17.589.000	298.099.000	472.906.000
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	0
Diğer Varlıklar	18.223.000	-	-	-	113.482.000	131.705.000
Toplam Varlıklar	427.463.000	10.867.000	27.167.000	48.691.000	424.840.000	939.028.000
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	75.684.000	-	-	-	-	75.684.000
Diğer Mevduat	631.945.070	9.947.880	32.456.310	48.101.740	-	722.451.000
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	11.000	-	-	-	11.232.000	11.243.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	1.346.000	-	-	-	-	1.346.000
Diğer Yükümlülükler	45.264.000	-	-	-	83.040.000	128.304.000
Toplam Yükümlülükler	754.250.070	9.947.880	32.456.310	48.101.740	94.272.000	939.028.000
Net Likidite Açığı	-326.787.070	919.120	-5.289.310	589.260	330.568.000	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	333.119.000	13.501.000	13.368.000	83.474.000	421.964.000	865.426.000
Toplam Yükümlülükler	347.307.720	350.667.240	35.859.980	49.344.060	82.247.000	865.426.000
Net Likidite Açığı	-14.188.720	-337.166.240	-22.491.980	34.129.940	339.717.000	0

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

a) Garanti ve Kefaletlerin yüzde (%) dağılımı şöyledir; Kamu Kurum ve Kuruluşları adına açılan akreditif, aval ve kabul krediler ve teminat mektupları %0,05 paya sahiptir. Özel ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri adına açılan akreditifler ve düzenlenen teminat mektupları %99.95 paya sahiptir.

b) Emanet ve Rehinli kıymetlerin dağılımı şöyledir;

Takasa gönderilmek üzere emanete alınan yerel ve yurtdışı banka çekleri: TL.23.142.026,-

Kredilere teminat olarak alınan Gayrimenkul İpotekleri: TL.638.803.855,-

Kredilere teminat olarak alınan Araç Rehinleri: TL.12.963.773,-

c) Taahhütlerin %64'si, Banka tarafından isdar edilen her çek yaprağı başına Poliçeler Yasası'nda belirtilen ödeme yükümlülüğünden %34'i ise kredi kartlarının taksitli harcamalarından oluşmaktadır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yılda Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	6.147.297	6.583.195
TOPLAM	6.147.297	6.583.195

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	4.106.910	2.040.387	3.625.761	2.957.434
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	4.106.910	2.040.387	3.625.761	2.957.434

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	55.732.238	60.815.467
Cayılabilir Taahhütler	-	-
TOPLAM	55.732.238	60.815.467

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

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

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	63.326	28.977
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.124.038	808.362
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	9.207.989	9.903.482
Teminatsız	656.872	687.071
Diğer Gruplar	8.551.117	9.216.411
Genel Karşılık Giderleri	2.266.710	3.023.248
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	43.831
Diğer	34.800	34.800

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

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

I ve II no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemleri grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

IV-No.lu Faiz Dışı Gelirlerin içindeki diğer faiz dışı gelirler	TL.9.594.329
Özel Karşılıklar Gelir Hesabı	TL.4.892.156
Genel Karşılık Gelir Hesabı	TL.1.444.942
V-No.lu Faiz Dışı Giderler içindeki diğer faiz dışı giderler	TL.7.743.596
Tasarruf Mevduatı Sigorta Primleri	TL.4.063.701

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

A- Personel Maaş ve Giderleri aşağıda gösterilen giderleri ihtiva etmektedir:

	2016	2015
Aylık ve Ücretler	18.822.950	17.563.497
Tazminat ve Ödenekler	7.130.717	1.914.889
Sosyal Yardımlar	353.235	330.927
İşveren Katkıları	3.305.770	3.108.549
Yolluklar ve Eğitim Giderleri	41.225	34.958
Diğer Personel Giderleri	21.928	19.860
TOPLAM	29.675.825	22.972.680

B- Yönetim Kurulu Tahsisatları

Hüseyin ERÇELİK (Başkan)	3.213
Eda ÇELİK	1.903
Hüseyin PAŞA	3.960
Hasan YÜCELEN	6.000
Halil KURT	5.187
Cem PİŞMİŞ	5.187
Orhan KÜRŞAD	4.093
Gürsel UZUN	960
Murat KOYGUN	2.733
Kemal MUT	2.663
Osman BAYHANLI	1.600
Hüseyin ÖZARIN	1.280
Alpay ALSANCAK	2.560
Tülay SÖNMEZ	1.280
TOPLAM	42.619

C- Kira Giderleri Dökümü

1- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Lefkoşa	16.870
2- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Güzelyurt	21.736
3- Devlet Emlak Malzeme Dairesi	28.179
4- Lefke Avrupa Üniversitesi - Kıbrıs Bilim Vakfı	4.379
5- Mehmet Cumhur Eymen - Şht.Mustafa Hacı Sk. Eymen Apt. Kat:2 Daire:3	3.548
6- Necipoğlu Ltd.- Atatürk Cd.No:108. K.Kaymaklı - Lefkoşa	361.988
7- Lefke Belediyesi - Lefke	22.080
8- Metin A.Hakkı - Tekin A.Hakkı - Hakkı Han 2. Sarayönü Sok. No:22 - Lefkoşa	90.496
9- Hasan Kumyalı - Beşparmaklar Cad. Kumyalı Home Plaza 2 - Çatalköy - Girne	7.512
10- Emel Demirel Atatürk Cad. Saykal Apt. Daire 4 Gönyeli - Lefkoşa	24.600
11- Hakan Fellahoğlu Tüzün 7 No:3-4 Yenikent - Gönyeli	35.467
12- Cem Pişmiş - Ecevit Cad. Belediye Dük. - Gemikonağı	6.410
13- Mehmet Ziya Tolgan - Ecevit Meydanı No:9 Mehmetcik - İskele	20.186
14- Tanju Eryıldız - Şirin Bayur Sok. No:10/A Ayluka Mah. - Gazimağusa	13.635
15- Berrin Güney - Dipkarpaz - Yeni İskele	1.800
16- Rasiha Zeybek - Şht. Ecvet Yusuf Cad. Yapım Apt. D.6 - Yenişehir - Lefkoşa	12.340
17- Arken Ltd.- Dr.Fazıl Küçük Sok. Doktorlar Sitesi - Yeni İskele	19.716
18- İley Fedai Taşkın - Atatürk Cad. Dükkan No:5 - Gemikonağı	7.519
TOPLAM	698.461

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

D- Diğer Faiz Dışı Giderler ;

	2016	2015
TAMİRAT BAKIM ONARIM GİDERLERİ	318.407	156.911
HİZMET ARACI GİDERLERİ	62.503	65.804
MENKUL G.MENKUL SİGORTA GİDERLERİ	167.777	169.938
ISITMA,AYDINLATMA,SU,TEMİZLİK GİDERLERİ	263.591	278.543
POSTA VE HABERLEŞME GİDERLERİ	210.448	173.311
BASILY KAĞIT KIRTASIYE GAZETE DERGI GİDERLERİ	304.260	245.693
REKLAM İLAN GİDERLERİ	185.136	87.233
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	46.476	44.367
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	366.346	498.002
BANKACILIK LİSANS ÜCRETİ VE DİĞER AİDATLAR	94.682	63.704
BAGIŞ VE YARDIMLAR	139.714	53.691
TEMSİL AĞIRLAMA İZAZ İKRAM GİDERLERİ	139.612	82.047
KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	4.584	875
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	8.558	1.164
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	71.972	20.359
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ	152.578	164.350
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU PRİMLERİ	4.063.701	5.005.634
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ	315.137	240.568
BANKALAR BİRLİĞİ MASRAF PAYI	28.127	27.621
DİĞER GİDER VE ZARARLAR	799.987	1.259.682
TOPLAM	7.743.596	8.639.497

Denetim ve Danışmanlık Ücretleri ;

Hukuki Danışmanlık Gideri (Oktay Feridun ve Ortakları Avukatlık Bürosu)	44.080
Bilgisayar Danışmanlık Gideri (Sentez Bilgisayar Ltd.)	228.659
Danışmanlık Giderleri (Globe IT)	42.398
Dış Murakıplık Ücreti(KDV dahil provizyon) Buba & Co.Accounting and Auditing	34.800
TOPLAM	349.937

Bağış ve Yardımlar ;

Okullar	5.151
Spor Klüpleri	32.200
R.R.Denktaş Görme Eng. Okulu	450
(Kav) Kanser Araştırma Vakfı	3.000
K.T. Diyabet Derneği	1.000
K.T. Görmezler Derneği	500
S.O.S. Çocuk Köyü	10.000
Kanser Hastaları Yardım Derneği	2.000
Kanunen Kabul Edilmeyen Yardım ve Bağışlar	85.413
TOPLAM	139.714

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (TUTARLAR TL)

(1) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU											
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
	Ödenmiş Sermaye	Kanunu Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kârı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
Önceki Dönem											
01.01.2015 Bakiyesi	40.000.000	6.218.569	-	-	20.722.625	-	-	-	-	11.969.144	78.910.338
Kâr Dağıtımı											
Tenettüler	-	0	-	-	0	-	-	-	-	0	-
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	1.196.914	-	-	10.772.230	-	-	-	-	-11.969.144	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	0	-	-	-	-	0	-
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinile Bedelsiz Hisse Senetleri (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2015 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.336.757	3.336.757
Cari Dönem											
01.01.2016 Bakiyesi	40.000.000	7.415.483	0	0	31.494.855	0	0	0	0	3.336.757	82.247.095
Kâr Dağıtımı											
Tenettüler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	333.676	-	-	3.003.081	-	-	-	-	-3.336.757	-
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)	30.000.000	-	-	-	-30.000.000	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinile Bedelsiz Hisse Senetleri (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2016 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2016 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	792.685	792.685
31.12.2016 Bakiyesi	70.000.000	7.749.159	0	0	4.497.936	0	0	0	0	792.685	83.039.780

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

(3) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED NAKİT AKIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları	Cari Dönem (TL) 31.12.2016	Önceki Dönem (TL) 31.12.2015
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	73.178.317	71.196.762
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-41.607.273	-40.788.544
Alınan Temettüleri	0	56.558
Alınan Ücret ve Komisyonlar	5.864.231	5.036.057
Elde Edilen Diğer Gelirler	3.257.231	1.863.143
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-29.981.682	-23.213.248
Ödenen Vergiler	-2.665.807	-2.975.050
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-9.275.193	-9.554.374
Operasyon (Ana Faaliyete) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-1.230.176	1.621.304
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış :		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-12.231.097	48.395.068
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-13.591.431	-41.719.505
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-44.440.562	-46.385.147
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.037.027	-1.472.210
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	57.330.743	31.006.757
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	1.703.570	1.516.974
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	6.918.271	6.939.131
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-7.577.709	-97.628
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1.212.480	-455.241
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	2.867.290	55.553
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	1.654.810	-399.688
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	5.225.682	1.999.403
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	-697.217	1.502.087
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	6.220.448	4.718.361
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.523.231	6.220.448

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

(3) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED KÂR DAĞITIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

	Cari Dönem (TL)		Önceki Dönem (TL)	
	31.12.2016		31.12.2015	
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI				
1. DÖNEM KÂRI	1.087.010		4.236.211	
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	294.325		899.454	
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	125.245		382.746	
Gelir Vergisi Kesintisi	169.080		516.708	
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0		0	
NET DÖNEM KÂRI	792.685		3.336.757	
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0		0	
4. YASAL YEDEK AKÇE	79.269		333.676	
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARUUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0		0	
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	713.416		3.003.081	
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	0		0	
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0		0	
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)	0		0	
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KÂRLAR)	0		0	
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	713.416		3.003.081	
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevz.hük.göre bünyede bırakılan fonlar)	0		0	
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM				
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	0		0	
2. ORTAKLARA PAY (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
3. PERSONELE PAY (-)	0		0	
4. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0		0	
C. HİSSE BAŞINA KÂR				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,0113 TL	%1,13	0,0834 TL	%8,34
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00

KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
2016 YILI VERGİ MATRAHI HESAPLAMASI

31.12.2016

		TL
KÂR VE ZARAR HESABINA GÖRE FAALİYET KÂRI		1.087.010
<u>ARTI: SINIRLANDIRILMIŞ GİDERLER</u>		
GEÇMİŞ YIL ÖDENEN VERGİ	675.358	
AMORTİSMANLAR (BAK EKLİ LİSTE)	763.391	
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GİDERİ	2.266.710	
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN YARDIM BAĞIŞ	85.413	
SALON ARAÇ GİDERLERİNİN %50'Sİ	41.247	
VERGİ CEZALARI VE GECİKME ZAMLARI	2	
DİĞER KARŞILIKLAR	34.800	
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	5.334	
		3.872.255
		4.959.265
<u>EKSİ: KABUL EDİLEN GİDERLER</u>		
YASAL AMORTİSMANLAR (BAK EKLİ LİSTE)	721.452	
YATIRIM İNDİRİMİ (BAK EKLİ LİSTE)	344.503	
İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR GELİRİ	0	
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GELİRİ	1.444.846	
KKTC KALKINMA BANKASI FAİZLERİ	1.196.018	
		3.706.819
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI		1.252.446
KURUMLAR VERGİSİ %10		125.245
EKSİ:ÖDENEN STOPAJ		-125.245
ÖDENECEK KURUMLAR VERGİSİ		0
GELİR VERGİSİ HESAPLAMASI		
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI		1.252.446
EKSİ: KURUMLAR VERGİSİ		125.245
GELİR VERGİSİNE TABİ KAZANÇ		1.127.201
GELİR VERGİSİ %15		169.080
EKSİ:ÖDENEN STOPAJ		-169.080
ÖDENECEK GELİR VERGİSİ		0
ÖZET TABLO	TL	
HESAPLANAN KURUMLAR VERGİSİ	125.245	
HESAPLANAN GELİR VERGİSİ	169.080	
HESAPLANAN KURUMLAR + GELİR VERGİSİ TOPLAMI	294.325	
2016 YILI STOPAJ YOLUYLA ÖDENEN VERGİ	1.765.419	
ÖDENEN STOPAJ FAZLASI	1.471.094	

2014 yılı (TL. 1.257.919) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkında 08.10.2015 tarihli GM/119-İ/ENK/MCE/15 sayılı yazı ile, 2015 yılı (TL. 732.713,96) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkında 20.06.2016 tarihli GM/077-İ/ENK/MCE/16 sayılı yazı ile, 2014-2015 yılları için tekrardan 01.11.2016 tarihli GM/144-İ/ENK/MCE/16 sayılı yazı ile KKTC Maliye Bakanlığı Gelir ve Vergi Dairesi Müdürlüğüne gönderilmiştir.

GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER

GENEL MÜDÜRLÜK			
	ADRES	TELEFON	FAKS
GENEL MÜDÜRLÜK	66 Atatürk Caddesi PK: 212 Yenişehir - Lefkoşa - KKTC	(392) 600-6020	(392) 227-5169
		(392) 228-5871	
TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI	Şehit Ecvet Yusuf Caddesi,	(392) 227-6598	-
UYUM BİRİMİ	Yapım 3 Apartmanı, No:6	(392) 228-3168	
RISK BİRİMİ	Yenişehir, Lefkoşa		
BAŞ MUHASİPLİK	Şehit Ecvet Yusuf Caddesi,	(392) 227-3157	(392) 227-4677
		(392) 227-0346	
FON YÖNETİMİ MÜDÜRLÜĞÜ	Yapım 3 Apartmanı, No:1 Yenişehir, Lefkoşa	(392) 278-3458	(392) 228-8030
PERSONEL VE İDARİ İŞLER MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 227-3157	(392) 227-4677
BİLGİ İŞLEM MÜDÜRLÜĞÜ	66 Atatürk Caddesi Yenişehir, Lefkoşa	(392) 227-0402	(392) 227-0404
KREDİLER MÜDÜRLÜĞÜ	Şehit Mustafa Hacı Sk. Eymen Apt. Kat 2 Daire 3 - Lefkoşa	(392) 600-6000	(392) 228-6424
		(392) 228-3212	
		(392) 228-1238	
		(392) 228-1239	
HUKUK İŞLERİ MÜDÜRLÜĞÜ	Abdi İpekci Caddesi, Eti Binaları	(392) 227-5102	(392) 227-3565
KREDİ TAKİP MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 228-6367	
ŞUBELER			
LEFKOŞA MERKEZ	66 Atatürk Caddesi PK: 212 Yenişehir - Lefkoşa - KKTC	(392) 600-6000	(392) 228-3716
		(392) 228-3212	
ÇARŞI	Hakkı Han 11 Sarayönü Sokak, No:22 Mahkemeler Karşısı, Lefkoşa	(392) 228-7779	(392) 227-1871
		(392) 228-1109	
TAŞKINKÖY	Kemal Ünal Cad. No:110 Taşkinköy - Lefkoşa	(392) 225-3170	(392) 225-3198
		(392) 225-3171	
GÖNYELİ	Atatürk Cad. Saykal Apt. D:4 Gönyeli - Lefkoşa	(392) 223-7469	(392) 223-4615
GÜZELYURT	Ecevit Cad. No.4 M PK: 58 Güzelyurt	(392) 714-2169	(392) 714-4947
		(392) 714-3528	
GEMİKONAĞI	Ecevit Caddesi No:30 - Gemikonağı	(392) 727-8343	(392) 727-8346
		(392) 727-8345	
LEFKE CASH OFFICE	Atatürk Caddesi Dükkan No: C44 Lefke	(392) 728-7218	(392) 788-7220
GİRNE	Ecevit Caddesi , PK: 491 Girne	(392) 815-1099	(392) 815-1758
		(392) 815-1756	
		(392) 815-5452	
GAZİMAĞUSA	8. Fevzi Çakmak Bulvarı PK: 85 Gazimağusa	(392) 366-4994	(392) 366-4991
SALAMİS YOLU	İsmet İnönü Bulvarı, Salamis Yolu Gazimağusa	(392) 365-3647	(392) 365-3650
		(392) 365-3648	
AKDOĞAN	Zübeyde Hanım Sk.No:4, Atatürk Meydanı - Akdoğan, Gazimağusa	(392) 377-8661	(392) 377-9007
		(392) 377-8662	
İSKELE	Şht. Davut Sadık Sk. No: 1 Yeni İskele	(392) 371-2195	(392) 371-2267
MEHMETÇİK CASH OFFICE	Ecevit Meydanı No: 9 Mehmetçik - Yeni İskele	(392) 375-5929	(392) 375-5949
		(392) 375-5939	
www.vakiflarbankasi.com e-mail : info@vakiflarbankasi.com			