

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF
BANKASI LİMİTED

2015 YILI DENETLENMİŞ
HESAPLARI
(KP290/39)

İÇİNDEKİLER

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

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2015 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2015 mali yıl sonunda vergi sonrası 5.715.892 TL tutarında kâr elde etmiştir.

2014 yılında Bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 533.167.995 TL'den 643.663.642 TL'sına yükselmiş ve yaklaşık %21 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda mevduat türlerine göre 2014 yılı ile 2015 yılları arasında gerçekleşen artış / (azalış) tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü (*)	2015 Yılı	2014 Yılı	Artış / (Azalış) TL	Artış / (Azalış) %
1) Tasarruf Mevduatı	525.478.852	449.292.105	76.186.747	%16,96
2) Resmi, Tic, Ve Diğer Kur, Mevduatı	27.288.387	17.151.790	10.136.597	%59,10
3) Döviz Mev,Hes,(Tasarruf)	71.737.745	59.027.808	12.709.937	%21,53
4) Res,Tic,Ve Diğ,Kur,Mevduatı (Döv)	9.413.781	7.688.247	1.725.534	%22,44
5) Bankalar	9.744.877	8.045	9.736.832	%121029,61
TOPLAM	643.663.642	533.167.995	110.495.647	%20,72

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

2014 yılında 385.068.308 TL olan Brüt Krediler 2015 yıl sonunda 478.228.278 TL'ye yükselmiştir. Sözkonu artış % 24,19'dur.

2015 yılında Bankamızın bilançosunda %23,03 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2015 yılında kârlılığını sürdürmüş ve bilançosundaki büyüme trendinin devamlılığını sağlamıştır.

2016 yılında sürdürülebilir kârlılığın, bankanın aktif büyüklüğündeki artışın ve özkaynakların güçlendirilmesinin devamının sağlanması ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 20 Nisan 2016 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu(a)



Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa

20.04./2016

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI



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

Şirketler Yasası; Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 114 Kooperatif Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı



Mustafa Tümer
Yönetim Kurulu Başk. Yard.

20.04/2016

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
1 OCAK 2015 - 31 ARALIK 2015 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu, kâr dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik.

'Yönetim Kurulu'nun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları' Raporunda belirtildiği gibi, Bankalar Yasası gereğince, Banka Yönetim Kurulu rapor konusu mali tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Mali Tablolarla İlgili Olarak Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğu

Yönetim Kurulu, Bankalar Yasası gereğince, finansal tablolarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak, finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hata veya önemli yanlışlık içermeyecek biçimde hazırlanmasından ve sunulmasından sorumludur. Bu sorumluluk etik hükümlerine uygunluk sağlanmasını ayrıca finansal tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmalarını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini içermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak 2015 mali yıl sonuna ait ilişikteki finansal tablolar ve dipnotlar hakkında görüş vermektir.

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

Kanaatimizin Dayanağı

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

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

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

Kooperatif Şirketler Yasası Fası 114 Gereğince Şartlı Kanaat

Kanaatimizce, ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Değıştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54. Maddesi tahtında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17. Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutmuştur. Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihindeki finansal durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2015 yılı finansal performansını sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte olup, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır. Denetim konusu Bilânço ve Kâr-Zarar Hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Değıştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2. Geçici Maddesinin 2. Fıkrası "Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu Değışiklik Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5 (beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağılırlar" hükmüne amirdir. Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değışikliğin 2007 yılında yapılmış olduğı göz önüne alındığında 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlanmış olması hasebiyle, Banka'nın Fası 114 kapsamında değıl Fası 113 Şirketler Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmesi gerektiğı kanaatindeyiz.

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

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş, Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14. maddesinin (e) fıkrasında bahse konu hususlar dışında, anılan Yasa'nın 29(3) maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları ve bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değıerleme esaslarına ve aynı Yasanın 30. maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Yapılan denetimlerde 20 Mayıs 2009 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değışiklik) Tebliğı'ne konu olan, 12/08/2008 tarihli R.G. 151 nolu Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğı'nde belirlenen usul ve esaslara uyulduğı gözlemlenmiş ve bulgu ve görüşlerimize Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14 (g) maddesinde yer verilmiştir.

G. Saydam & Co

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

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

G. Saydam & Co. Vergi Danışmanlık ve Y.M.M. Bürosu
Tarih: 15.04.2016
Göğy. / ... / ... Şehir - Lefkoşa
Tel: 424 1 000

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar Zarar Cetveli
31 Aralık 2015

İÇİNDEKİLER		Sayfa №:
Ek.1 BİLANÇO		5 - 6
Ek.2 KAR / ZARAR CETVELİ		7
Ek.3 DİPNOT ve AÇIKLAMALAR		8 - 39
I - Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar		8 - 23
II - Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar		24 - 39
i - Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar		24 - 30
ii - Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar		31 - 36
iii - Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar		37
III - Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar		38 - 39
EK MALİ TABLOLAR:		40 - 42
iv - Özkaynaklar Değişim Tablosu		40
v - Kar Dağıtım Tablosu		41
vi - Fon ve Nakit Akım Tablosu		42

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2015 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



AKTİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER			3.344.438	2.379.870	5.724.308	2.340.354	1.523.487	3.863.841
A. Kasa			3.344.438	0	3.344.438	2.340.354		2.340.354
B. Efektif Deposu			0	2.379.870	2.379.870		1.523.487	1.523.487
C. Diğer			0	0	0			0
II - BANKALAR	(1)		14.127.494	159.603.308	173.730.802	20.365.712	119.184.573	139.550.285
A. K.K.T.C.Merkez Bankası			10.717.427	120.204.107	130.921.534	11.152.474	89.740.071	100.892.545
B. Diğer Bankalar			3.410.067	39.399.201	42.809.268	9.213.238	29.444.502	38.657.740
1) Yurtiçi Bankalar			23	14.357.698	14.357.721	23	3.206.342	3.206.365
2) Yurtdışı Bankalar			3.410.044	25.041.503	28.451.547	9.213.215	26.238.160	35.451.375
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar						0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)		2.854.017	11.387.540	14.241.557	1.348.694	11.734.403	13.083.097
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			2.854.017	11.387.540	14.241.557	1.348.694	11.734.403	13.083.097
IV - KREDİLER	(3)		246.391.152	197.003.091	443.394.243	219.904.251	139.536.034	359.440.285
A. Kısa Vadeli			70.780.233	37.143.362	107.923.595	67.824.852	38.398.411	106.223.263
B. Orta ve Uzun Vadeli			175.610.919	159.859.729	335.470.648	152.079.399	101.137.623	253.217.022
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)		22.208.326	0	22.208.326	15.459.038	0	15.459.038
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			2.502.288	0	2.502.288	1.946.497	0	1.946.497
1) Brüt Alacak Bakiyesi			2.669.446	0	2.669.446	2.073.979	0	2.073.979
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-167.158	0	-167.158	-127.482	0	-127.482
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			4.722.184	0	4.722.184	1.131.834	0	1.131.834
1) Brüt Alacak Bakiyesi			5.829.123	0	5.829.123	1.368.653	0	1.368.653
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-1.106.939	0	-1.106.939	-236.819	0	-236.819
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			14.983.854	0	14.983.854	12.380.707	0	12.380.707
1) Brüt Alacak Bakiyesi			26.335.466	0	26.335.466	22.185.391	0	22.185.391
2) Ayrılan Karşılık (-)			-11.351.612	0	-11.351.612	-9.804.684	0	-9.804.684
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI			523.463	80.333	603.796	247.105	96.771	343.876
A. Kredilerin			431.105	27.109	458.214	201.775	42.647	244.422
B. Menkul Değerlerin			91.303	25.030	116.333	45.047	28.548	73.595
C. Diğer			1.055	28.194	29.249	283	25.576	25.859
VII FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *						0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları						0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)						0	0	0
VIII MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI			20.224.068	27.663.338	47.887.406	17.604.909	22.115.834	39.720.743
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)		3.100.077	828.959	3.929.036	2.610.270	1.284.035	3.894.305
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)		220.000	0	220.000	220.000	0	220.000
A. Mali İştirakler			220.000	0	220.000	220.000	0	220.000
B. Mali Olmayan İştirakler			0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)		2.565.575	0	2.565.575	2.577.650	0	2.577.650
A. Mali Ortaklıklar			2.547.775	0	2.547.775	2.577.650	0	2.577.650
B. Mali Olmayan Ortaklıklar			17.800	0	17.800	0	0	0
XII BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)		105.402	0	105.402	105.402	0	105.402
A. Hisse Senetleri			105.402	0	105.402	105.402	0	105.402
B. Diğer Menkul Kıymetler			0	0	0	0	0	0
XIII SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		7.793.868	0	7.793.868	8.544.101	0	8.544.101
A. Defter Değeri			23.513.325	0	23.513.325	22.921.448	0	22.921.448
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-15.719.457	0	-15.719.457	-14.377.347	0	-14.377.347
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)		2.477.234	224.917	2.702.151	2.475.050	101.037	2.576.087
TOPLAM AKTİFLER	(19)		325.935.114	399.171.356	725.106.470	293.802.536	295.576.174	589.378.710

Hüseyin Kemler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtcuoğlu
Genel Müdür



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

Mustafa Tüner
Yönetim Kurulu Başk. Yar.

Hatice Türkölal
Muhasebe Müdürü

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2015 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	260.851.070	382.812.572	643.663.642	231.409.168	301.758.827	533.167.995
A. Tasarruf Mevduatı		216.447.907	309.030.945	525.478.852	202.119.983	247.172.122	449.292.105
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		15.742.404	11.545.983	27.288.387	9.156.262	7.995.528	17.151.790
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		22.869.566	48.868.179	71.737.745	15.574.892	43.452.916	59.027.808
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		5.789.963	3.623.818	9.413.781	4.556.804	3.131.443	7.688.247
E. Bankalar Mevduatı		1.230	9.743.647	9.744.877	1.227	6.818	8.045
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	13.495.000	8.996.011	22.491.011	7.000.000	0	7.000.000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		10.000.000		10.000.000	7.000.000		7.000.000
B. Alınan Diğer Krediler		3.495.000	8.996.011	12.491.011	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
3) Sermaye Benzeri Krediler		3.495.000	8.996.011	12.491.011			
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		2.707.754	2.632.183	5.339.937	2.295.625	2.395.522	4.691.147
A. Mevduatın		2.061.520	2.464.288	4.525.808	2.019.898	2.318.276	4.338.174
B. Alınan Kredilerin		69.802	47.243	117.045	23.973	0	23.973
C. Diğer		576.432	120.652	697.084	251.754	77.246	329.000
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		1.120.098	106.033	1.226.131	1.321.088	80.014	1.401.102
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	2.932.150	900.504	3.832.654	2.565.743	758.706	3.324.449
XI - KARŞILIKLAR		5.348.640	0	5.348.640	3.677.844	0	3.677.844
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları		4.468.434		4.468.434	3.677.844		3.677.844
C. Vergi Karşılığı		871.506		871.506			
D. Diğer Karşılıklar		8.700		8.700			
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1.147.482	2.278.185	3.425.667	1.713.186	1.047.166	2.760.352
XIII ÖZKAYNAKLAR	(17)	18.272.382	0	18.272.382	17.145.136	0	17.145.136
A. Ödenmiş Sermaye		16.517.880		16.517.880	15.810.805		15.810.805
1) Nominal Sermaye		100.000.000		100.000.000	100.000.000		100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		(83.482.120)		(83.482.120)	(84.189.195)		(84.189.195)
B. Kanuni Yedek Akçeler		1.754.502		1.754.502	1.334.331		1.334.331
1) Kanuni Yedek Akçeler		1.754.502		1.754.502	1.334.331		1.334.331
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV KÂR		21.506.406	0	21.506.406	16.210.685	0	16.210.685
A. Dönem Kârı		5.715.892		5.715.892	4.201.706		4.201.706
B. Geçmiş Yıl Kârları		15.790.514		15.790.514	12.008.979		12.008.979
TOPLAM PASİFLER	(19)	327.380.982	397.725.488	725.106.470	283.338.475	306.040.235	589.378.710
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(1)	8.988.779,00	38.949.365,00	47.938.144,00	7.446.446	26.606.295	34.052.741
II - TAAHHÜTLER	(2)	57.067.196,00	0	57.067.196,00	35.223.000	0	35.223.000
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(3)	24.817,00	9.644,00	34.461,00	10.869.000	10.800.000	21.669.000
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER	(4)	145.077.883,00	270.080.739,00	415.158.622,00	101.659.124	197.171.475	298.830.599
TOPLAM		211.158.675,00	309.039.748,00	520.198.423,00	155.197.570	234.577.770	389.775.340

Hüseyin Komaler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtçuoğlu
Genel Müdür



G.Saydam & Co. Y.M.M.
Yedekli Bağımsız Dış Denetçi
Gökse R. Saydam
Tic. Sic. No: 15.441 / 1.000

Müşafiz Tümer
Yönetim Kurulu Başk. Yar.

Hatice Türkkan
Muhasebe Müdürü

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2015 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI KAR ZARAR CETVELİ



EK 2

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	45.599.398	39.427.356
A. Kredilerden Alınan Faizler		42.257.704	36.578.077
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		28.178.560	24.980.149
a - Kısa Vadeli Kredilerden		9.082.311	9.056.632
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		19.096.249	15.923.517
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		14.016.832	10.831.255
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.702.269	3.530.280
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.314.563	7.300.975
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		62.312	766.673
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		697.797	672.828
C. Bankalardan Alınan Faizler		2.430.645	1.957.302
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1.340.641	1.207.236
2) Yurtiçi Bankalardan		121.237	68.163
3) Yurtdışı Bankalardan		968.767	681.903
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		213.252	219.149
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		129.369	93.941
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		83.883	125.208
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	32.340.044	26.640.004
A. Mevduata Verilen Faizler		19.612.297	17.348.219
1) Tasarruf Mevduatına		17.035.570	15.116.006
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		2.541.172	2.178.155
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		16.633	27.200
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		18.919	26.856
5) Bankalar Mevduatına		3	2
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		11.779.236	8.909.150
1) Tasarruf Mevduatına		9.837.051	8.162.900
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		22	5.701
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.855.190	674.994
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		86.431	65.550
5) Bankalar Mevduatına		542	5
6) Altın Depo Hesaplarına			0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		948.511	382.635
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		411.840	382.635
2) Yurtiçi Bankalara			
3) Yurtdışı Bankalara			
4) Diğer Kuruluşlara		536.671	
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		13.259.354	12.787.352
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	23.235.789	16.131.447
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.317.321	12.548.585
1) Nakdi Kredilerden		12.025.060	9.592.615
2) Gayri Nakdi Kredilerden		695.614	599.842
3) Diğer		4.596.647	2.356.128
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambyo Kârları		4.836.837	2.185.812
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		169.448	300.700
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	912.183	1.096.350
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	29.907.745	24.003.382
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		640.857	302.989
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		640.857	302.989
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambyo Zararları		2.683.717	1.018.469
D. Personel Giderleri		12.296.668	11.151.605
E. Kudem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		812.788	619.174
G. Amortisman Giderleri		1.342.111	1.287.751
H. Vergi ve Harçlar		184.804	113.753
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	2.788.333	889.297
K. Diğer Provizyonlar	(2)	799.289	926.933
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	8.359.178	7.693.411
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-6.671.956	-7.871.935
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		6.587.398	4.915.417
VIII - VERGİ PROVİZYONU		-871.506	-713.711
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		5.715.892	4.201.706

Hüseyin Kemal
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yöğürtoğlu
Genel Müdür



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

Mustafa Tümer
Yönetim Kurulu Başk. Yar.

Hatice Türkkal
Muhasebe Müdürü

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2015 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 20 Nisan 2016 tarihinde kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

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

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

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

(d) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılmak suretiyle kayıtlara alınmıştır.

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

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

(f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

Sabit Kıymetler, mal oluş bedeli değerleri üzerinden işleme tabi tutulmuştur. Amortismanların hesaplanmasında yürürlükteki mevzuatta saptanan oranlar ile esas ve kıstaslar dikkate alınmıştır. 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren iktisap edilen ekonomik kıymetler, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos 2013 Tarihli Resmi Gazete'nin 131. Sayısının EK III'te yayınlanan "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilen oranları kullanmak suretiyle amortisman tabi tutulmuştur. Kullanılan amortisman yöntemi, doğrusal amortisman yöntemidir ve cari dönem içerisinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

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

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

(h) Bankanın hukuki yapısı;

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

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

(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2015 mali yılı içerisinde Yönetim Kurulu organında aşağıda belirtilen değişiklikler gerçekleşmiştir. Cari dönem içerisindeki Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

Yönetim Kurulu	Görevi
Hüseyin Kemaler	Yönetim Kurulu Başkanı
Mustafa Tümer	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
Haluk Ruhi	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Özay Elder	Yönetim Kurulu Üyesi

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

(k) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

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

2015 mali yılı içerisinde Banka'nın Üst Düzey Yönetim kadrolarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

(l) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan, G.Saydam & Co. Y.M.M, Yönetim Kurulu kararı ile 2015 mali yılı için bağımsız dış denetim hizmetlerine devam etmiştir.

(m) Bankanın İç Sistemleri:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamız Şubeler nezdinde mevcut İç Kontrol Mekanizmalarına ek olarak İç Sistemler altında kurulmuş olan İç Kontrol Birimi ve diğer iç sistem birimlerinin 2015 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

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

İç Sistemler Biriminin 2015 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik kontroller yıl içerisinde 2015 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- ii. Banka geneli İç Kontrol Mekanizmasının etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar iç kontrol formatları doğrultusunda, ilgili Şube ve Birimlere İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla aktarılmıştır.
- iii. İç Kontrol mekanizmasının Banka genelinde eş zamanlı yürütülmesi, mevcut bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esası ile bankacılık mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi hususunda hazırlanan iç kontrol formatları ve yönetmelikler dahilinde kontroller yapılmıştır.
- iv. Yeni açılan kredi / mevduat hesapları bağlantılı sicil kayıtlarının ve bağlantılı kontroller yapılırken, tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde çalışmalar sürdürülmektedir.
- v. Bankacılık işlemlerinin, şube ve birimlerde mevzuata, yönetmeliklere ve prosedürlere uygunluğu örnekleme yöntemiyle kontrol edilerek tespit edilen bulgular İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- vi. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik genel denetim bulguları doğrultusunda programlanan aksiyon planlarının hayata geçirilme noktasında gerçekleştirilen aksiyon denetimleri neticesinde tespit edilen sorunların asgariye indirilmesine yönelik çalışmalar yürütülürken bu bağlamda İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- vii. Muhtemel risklerin ileride doğurabileceği zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre öncelendirilerek senaryo analizleri yapılmıştır.
- viii. Kredi Riski Kur Riski, Faiz Oranı Riski ve Likidite Riski yönetimi çerçevesinde fonlama kaynakları / vadeleri ile teminat yapıları bağlantılı risk kontrolleri yapılarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- ix. Kasa, vezne ve ATM sayımları gerçekleştirilmiş ve sistem bakiyeleri ile uyumu kontrol edilmiştir.
- x. Defteri kebir ile yardımcı defterlerin ve bu defterlere intikal eden verilerin mevzuata uygunluğu kontrol edilmektedir.
- xi. Yıl içerisinde oluşan giderlerin; beyanları, yasal belgeleri ve ödenmesi gereken vergi tutarları kontrol edilmektedir.
- xii. Risk Birimi Bankamız faaliyetleri doğrultusunda potansiyel riskleri belirleyerek ve risk kategorileri bazında çalışmalar yaparak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

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

- xiii. Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapı oluşturulmuş ve geliştirilmeye devam etmektedir. Prosedürler bağlantılı kontroller yapılarak Üst Yönetime rapor edilmektedir.
- xiv. Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygunluğu kontrol edilerek Üst Yönetime rapor edilmektedir.
- xv. Bankanın bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin, Bankalar Yasası, KKTC Merkez Bankası tebliğleri ve diğer kanun ve yönetmelikler ile Banka bünyesinde düzenlenen yönetmelik ve prosedürlere uygunluğu kontrol edilerek Üst Yönetime rapor edilmektedir.
- xvi. Banka Risk Değerlendirme Matrisi kullanılarak belirlenen faaliyet alanları için risk seviyeleri değerlendirilmiş ve bulgular Üst Düzey Yönetim ve Banka Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

Özetle; Risk Yönetimi, İç Denetim ve Merkezi İç Kontrol Birimi tarafından gerçekleştirilen faaliyetler, yasal mevzuat ile uyumlu bir biçimde, Banka'nın icrai fonksiyonlarından bağımsız olarak Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı bir organizasyon ile yürütülmektedir. Bankamız yapısıyla uyumlu, bankacılık mevzuatının öngördüğü şekilde, değişen koşullara cevap verebilecek nicelik ve etkinlikte hareket ederek iş akışlarında meydana gelen sorunlara eş zamanlı müdahale ile sorunların çözümüne hız kazandırma gayretinde bulunmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

Uygulamaların önemini kanıksayabilmek ve bu konuda farkındalık yaratabilmek için 2013 yılında merkezi bir yapılanmaya gidilerek gereksinimlerin daha verimli bir şekilde karşılanması hedeflenmiştir. 2014 yılı aksiyon planı bankamız ilgili birimleri tarafından geliştirilerek 2015 aksiyon planı hazırlanmış olup yürürlüğe konmuştur. İç Kontrol Sisteminin her daim güvenli ve etkili bir şekilde çalışması için Bankamız gerekli tüm önlemleri almakta ve iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman üst seviyede tutulması için gayret göstermektedir.

Banka 2014 yılında, İç Kontrol faaliyetlerinin etkinliğini artırmaya yönelik olarak “İç Kontrol Formatları” ve “İç Kontrol Standartları” oluşturmuştur. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için Aralık 2014'de İç sistemler çalışma yapısı yönetmenliği hazırlanmış ve yürürlüğe konulmuştur. 2015 yılında ise önceden tesis edilmiş olan bu yapıdan esinlenerek özellikle de şubelerde iç kontrol etkinliğinin artırılabilmesine yönelik olarak eğitimlere ağırlık verilmiştir.

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

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

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

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

belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

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

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

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

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

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

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

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

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki serbest döviz alış kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin kar ve zarar cetveline kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar, donuğa alındığı tarihteki serbest döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilip, hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

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

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

	2015	2014
USD Doları:	2,86400	2,30200
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,86400	2,30200
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,85400	2,30700
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,85600	2,30100
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,85800	2,29000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,86300	2,29400

	2015	2014
STG:	4,23300	3,60000
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,23300	3,60000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,21900	3,59400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,24800	3,58000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,26100	3,57200
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	4,26400	3,57000

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

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

		2014 (TL)	
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	8,584,663	5,433,497	5,304,163
Gayri Menkuller	12,885,285	8,164,204	9.180.000
Özel Maliyet Bedelleri	1,451,500	779,645	1,430,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	544,852	-	

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

(b) 49/1988 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Andlaşması, ayrıca 24/1982 Sayılı Gelir Vergisi Yasası'nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle ödenen vergiler Banka'nın geçmiş yıllarda vergi zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile kısmen mahsup edilebilmiş ve 2015 yılı sonu itibarıyla mahsup edilmeyen toplamının (1.945.807,68 Türk Lirası) iadesi talep edilmektedir.

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

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

(a) 2 Mart 2016 tarihli ve 96/16 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Hızlı Fatura Ödeme Noktaları (FAST)'ın satışına karar verilmiş ve 2016 mali yılı içerisinde bu yönde adım atılması karara bağlanmıştır. Raporumuz imzaya hazır olduğu tarih itibarıyla konu ile ilgili girişimler devam etmekle birlikte hedeflenen satış fiyatının gerçekleşip gerçekleşmeyeceği yönünde kesin bir kanıya varmak olası değildir.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %13,29'dur.

a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G/Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	5.724.308			
Merkez Bankasından Alacaklar	54.477.034			
Bankalararası Para Piyasası İşl. Alacaklar	76.444.500			
Bankalardan Alacaklar		34.419.966		8.389.302
Menkul Değerler Cüzdanı	12.569.906	1.671.650		
Mevduat Yasal Karşılıkları	47.887.406			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	53.148.000		252.087.000	138.159.243
Takipteki Alacaklar				22.208.327
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	575.000	29.000	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				17.800
Bağlı Menkul Değerler				105.402
Elden Çıkarılacak Kıymetler				0
Sabit Kıymetler				7.259.912
Diğer Aktifler	0			4.468.383
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	8.750.226	18.000.000		
Akreditifler	556.774	1.315.000		
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				8.378.938
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler		0		
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	260.133.154	55.435.616	252.087.000	188.987.307
Piyasa ve Operasyon Riskine Esas Tutar				56.876.000
TOPLAM	0	11.087.123	126.043.500	245.863.307

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

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2015	2014
1- ANA SERMAYE TOPLAMI	37.082.032	32.475.216
a. Ödenmiş Sermaye	16.517.880	15.810.805
b. Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	1.754.502	1.334.331
c. İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d. Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Kârı ve Geçmiş Yıllar Kârı Toplamı	21.506.406	16.210.685
e. Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2- KATKI SERMAYE TOPLAMI	16.959.445	3.677.845
a. Genel Karşılık	4.468.434	3.677.845
b. Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c. TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen. Değ. Karş.		
d. İst. Ve Bağlı Ort. Sabit Kıymet Yeniden Değ. Karş.		
e. Alınan Sermaye Benzeri Krediler	12.491.011	
f. Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g. Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3- SERMAYE TOPLAMI (1+2)	54.041.477	36.153.061
4- ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	53.649.384	36.042.061
5- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	5.464.531	3.660.455
a. Mali İştirakler ve Bağlı Ort. İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	2.767.775	2.779.850
b. Özel Maliyet Bedelleri	533.955	671.855
c. İlk Tesis Giderleri		
d. Peşin Ödenmiş Giderler	2.162.801	208.750
e. İştiraklerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Diğ.Ort. Ve Sabit Kıy. Ray. Değ Alt. İse Aradaki Fark		
f. KKTC'de faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g. Şerefiye		
h. Aktifleştirilmiş Giderler		
6- ÖZKAYNAK	50.881.609	33.262.211

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	2015	2014
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	382.993.930	331.992.992
Özkaynak	50.881.609	33.262.211
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	13,29%	10,02%

2014 yılını %10,02 SYSR oranı ile kapatan banka olağan bankacılık faaliyetleri yolu ile SYSR rasyosunu artırmaya çalışmakla sınırlı kalmayıp , özellikle 2015 yılı II. Yarisında gerçekleştirdiği Sermaye Benzeri Kredi(SBK) temini sayesinde SYSR oranı artışına ivme kazandırmıştır. Şöyle ki; banka 2015 mali yılı SYSR'sunu % 13,29 seviyesinde tamamlamış olup , bankanın kendi tercihinden sebeple ayrıca izlemeye çalıştığı SBK'sız oranın da yıl içerisinde SYSR tebliği gereği olarak Peşin Ödenmiş Vergilerin özkaynaklardan indirilen kalem olarak adledilmesi sonucunda %9.59 seviyelerine düşülmüş olmasına karşın yıl sonu itibari ile SBK'sız SYSR %10,02 seviyesinde olduğu gözlemlenmiştir.

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

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

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

(a) Bankanın Hukuki Yapısı;

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

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

(c) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2015 mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

İsim	Görev	İstifa	Atanma	Tarih
Batuhan Halim	Yönetim Kurulu Üyeliği	✓		23.03.2015
Özay Elder	Yönetim Kurulu Üyeliği		✓	23.03.2015

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

G.Saydam & Co Y.M.M 2015 mali yılı için bağımsız dış denetim hizmetini sürdürmüştür.

(d) Banka Yöneticileri ile denetçilerin nitelikleri:

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

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

Denetimimiz esnasında, 8 (sekiz) adet münferit ve 19 (on dokuz) adet grup kredisinin yıl sonu tarihi itibarıyla 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar' Tebliği uyarınca donuk alacak olarak nitelendirilmesi gerektiği tespit edilmiştir.

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

Söz konusu münferit kredi hesaplarının yıl sonu itibarıyla toplam riski 4.486 Bin TL olup donuk alacak niteliği kazanmasına sebebiyet veren toplam bakiye 1.600 Bin TL'dir. Gruba ait toplam risk ise 24.146 Bin TL olmakla birlikte Grubun donuk alacak olarak nitelendirilmesini gerektirecek ve taksit geriliği bulunan toplam kredi hesap bakiyesi 5.405 Bin TL'dir.

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

Münferit kredilerin bilanço tarihinden sonraki süreç içerisindeki vaziyetlerine bakıldığında, toplam riski 3.517 Bin TL olan 5 (beş) adet kredinin tahsilatlar neticesinde donuk alacak statüsünden çıktığı, toplam riski 2 Bin TL olan 2 adet kredinin ise kapatıldığı gözlemlenmektedir. Donuk statüsünden çıkmış olan 5 (beş) adet kredinin sıkı izlenme politikaları ile yakından takip edilmesi ve olası herhangi bir ödeme geriliği durumunda beklenmeksizin donuk alacak olarak nitelendirilmesi gerektiği kanaatindeyiz. Raporumuz imzaya hazırlandığı gün itibarıyla donuk alacak niteliğine devam eden 1 adet münferit kredinin toplam riski 967 Bin TL olup, donuk alacak olarak nitelendirilmesini gerektirecek geriliğin rakamsal ifadesi 25 Bin TL'dir.

Grup krediler bünyesinde bilanço tarihi sonrasındaki gelişmeler incelendiğinde, risk toplamı 18.048 Bin TL tutarındaki 14 (on dört) adet grup kredisinin yakın izlemede tutulduğu ve görüşmeler neticesinde tahsilat gerçekleştiği, tahsilatlar neticesinde ilgili kredilerin donuk statüsünden çıktığı gözlemlenmiştir. Söz konusu kredilerin donuk statüsünden çıkmış olmasına karşın ödeme alışkanlıkları doğrultusunda yakın izlemede takip edilmeleri ve sıkı gözlem altında tutulmaları, olası tahsilat gecikmeleri durumunda ise donuk kredi statüsünde işlem görmeleri gerekmektedir.

Bilanço tarihine müteakip gelişmeler doğrultusunda risk toplamı 6.588 Bin TL olan 3 (üç) adet kredinin tahsilatının gerçekleştiği ve kapatıldığı gözlemlenmiştir.

Bilanço tarihinden sonra risk toplamı 1.425 Bin TL olan 2 (iki) adet grup kredisi donuk alacak olarak tebliğe uygun bir şekilde nitelendirilmiş ve ilgili hesaplara aktarımı yapılmıştır. Ayrıca tebliğ gereği karşılıkları ayrılmıştır.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Tahsil İmkânı Sınırlı krediler içerisinde yer alan, ancak inancımıza göre Zarar Niteliğindeki Krediler sınıfında takip edilmesi ve tebliğe uygun olarak karşılık ayrılması gereken toplam kredi tutarı; 49 Bin TL'dir.

Bilanço tarihinden itibaren rapor imzaya hazır olduğu tarihe kadar olan süre içerisinde söz konusu kredilerin yaşlandırılması ile ilgili herhangi bir gelişme olmamıştır.

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

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

- (f) Banka Yönetiminin, Bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili olarak, iç kontrol biriminin de mevcut olduğu gözönünde bulundurulduğunda, güvenilirliğine dair beyanı tatminkar bulunmakla birlikte aşağıda (g) maddesinde belirtilen unsurların da uygulamaya konması sonucunda, iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin daha etkin kılınacağı kanaatindeyiz.
- (g) 39/2001 Bankalar Yasası Madde 34 (3) tahtında 20 Mayıs 2009 tarihinde yayınlanan *değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile* "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği"nin, 7. maddesinin 4. fıkrası uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgalara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir:
- i. Banka, 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara büyük ölçüde uymuştur.
 - ii. Bankanın organizasyon şeması incelendiğinde; Genel Müdür, Teftiş Kurulu, Uyum Birimi, Risk Yönetimi, İç Kontrol Birimi ve Yönetim Kurulu İdari Müdürlüğünün doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışmakta olduğu gözlemlenmiştir.
 - iii. Banka'nın; bünyesindeki tüm kademelerde sürekli olarak devam etmesi gereken İç Kontrol süreçlerini 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. fıkrası tahtında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliğine uygun olarak ve bu Tebliğ kapsamında 30 Aralık 2014 tarihinde yürürlüğe koyduğu İç Kontrol Birimi Yönetmeliği uyarınca gerçekleştirdiği gözlemlenmiştir.
 - iv. İç Kontrol Biriminin düzenlemiş olduğu raporları detaylı incelediğimizde 2014 yılına kıyasla gelişmelerin gerçekleştiği ve var olan eksikliklerin giderildiği gözlemlenmiştir. 2015 yılı içerisinde gerekli kontrollerin yapıp raporlandığı izlenmiştir. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. fıkrası tahtında yayınlanan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliğinin 11. maddesi İç Kontrol ve İç Kontrol Sisteminin amaç ve kapsamını düzenlemekte ve 3. fıkrası İç Kontrol Sisteminden beklenen faydanın sağlanabilmesi için 5 temel gereklilik ortaya koymaktadır. Banka, 2014 yılında bu temel gerekliliklerden bir tanesi olan *Bilgi Sistemlerini* etkin bir şekilde denetleyememiş ancak 2015 yılında bu eksikliği COBIT denetimini gerçekleştirerek gidermiştir. Ayrıca 2015 Yılı Risk Yönetimi Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket çalışma sonuçlarına bakıldığında "Bilgi - İşlem Riski" alanında 2014 yılına kıyasla gelişmeler kaydedildiği fakat hala gelişmeye açık unsurların bulunduğu göze çarpmaktadır. Bilgi sistemlerinin güvenilirliğinin belli periyotlarda test edilmesinin ve COBIT raporunda yer alan önerilerin hayata geçirilmesinin daha etkin ve güvenilir bir bilgi sistemi erişimine fayda sağlayacağı inancındayız. Özellikle, Merkez Bankası tarafından yayınlanan ve birimi ilgilendiren genelge, yönetmelik ve politikalar dizini ile daha yüksek derecede uyum sağlanmasının da etkin bir Bilgi Güvenliği'ne hizmet edeceği kanaatindeyiz.

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

- v. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği 15(8)(a) Maddesi gereği senaryo analizlerinin ve stres testlerinin bir önceki yıla kıyasla detaylandırıldığı gözlemlenmekle birlikte ilgili birimin bahse konu çalışmaları daha da zenginleştirip detaylandırması önem arz etmekte olup, belirli bir planlama çerçevesinde periyodik olarak stres testlerinin de mevzuatın öngördüğü kapsamda ve detaylıca uygulanmasının gerektiği kanaatindeyiz. Bu bağlamda 2015 yılında sistemin geliştirilmesi için girişimler başlatılmış ve Piyasa Riski ile Aktif Pasif Yönetimini kapsayan yazılım programlarının temini için 2016 yılının Şubat ayında sözleşme imzalandığı gözlemlenmiştir. Söz konusu yazılım programlarının uyarlanması ve tam randımanlı çalışabilmesi için gerekli testlerin yapılmasına müteakip 2016 yılının ikinci yarısında tüm kademeleri ile kullanımının hedeflendiği bilgisi alınmıştır. Tüm bu gelişmelerin sürece katkı koyacağı ayrıca senaryo analizleri ile birlikte stress testlerinin de çeşitlendirilebilmesinde faydalı olacağı inancındayız.
- vi. Banka'nın İç Denetimini Teftiş Kurulu Başkanlığı yürütmektedir. Teftiş Kurulu; başkan dahil olmak üzere 6 personelden oluşmaktadır. Kurulun çalışma esasları, yetki, ve sorumlulukları 29.07.2009 tarih ve 509/09 sayılı yönetim kurulu kararı ile yürürlüğe giren Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ile düzenlenmiştir. Bankanın 2015 yılı iç denetim planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve bu temelde çalışmalar gerçekleştirilmiştir.
- vii. İç Denetim ile ilgili görevli personellerin kontrol sürecine katılmış olduğu ve Genel Müdürlük Birimleri de dahil olmak üzere denetlemelerine devam ettiği gözlemlenmiştir.
- viii. 2015 Denetim Planı ve 2015 iç denetim birim raporları incelendiğinde, cari yıl içerisinde denetim planına bağlı olarak şube denetimlerinin yapıldığı ve raporlandığı gözlemlenmektedir. 2015 denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilmesi öngörülen teftiş alanlarının ve şubeleri kapsayan teftiş süreçlerinin yerinden denetim metoduyla gerçekleşmiş olduğu ve raporlamalarının yapıldığı görülmüştür. 2015 yılı içerisinde denetim planında yer alan tüm şubelerin (14 adet şube) denetiminin gerçekleştiği gözlemlenmiş ve 2014 yılına kıyasla denetimlerin kapsadığı tarihlerin daha güncel olduğu tespit edilmiştir. Denetim dönemlerinin, özellikle genel müdürlük birimleri ve büyük hacimli şubeler için, güncel dönemleri kapsamasının, dolayısıyla düzeltici aksiyon planlarının da güncel denetim veri ve bulguları üzerinden hayata geçirilebilmesi açısından ehemmiyet arz ettiği kanaatindeyiz.

İlaveten, Banka İç Denetim Birimi tarafından 2015 mali yılı içerisinde gerçekleştirilen denetimlerin ve düzeltici aksiyon planlarının takibinin yapıldığı ve iç denetim sürecinde ortaya çıkan bulgularının düzeltilmesi yönünde adımlar atıldığı ve bu yaklaşımın da iç sistemlerin daha etkin çalışmasına katkı koyduğu gözlemlenmiştir.

2015 denetim planında yer alan Genel Müdürlük Birimlerinden; iç sistemler (risk, uyum ve iç kontrol birimleri), hukuk birimi, krediler bölümü, pazarlama birimi, kurumsal iletişim birimi, insan kaynakları birimi, idari işler müdürlüğü, ödeme kanalları müdürlüğü, proje ve iş geliştirme birimi ve bilgi işlem birimi denetimlerinin 2015 yılı içerisinde gerçekleştiği ve raporlandığı gözlemlenmiştir.

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

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

2016 mali yılı içerisinde 2015 yılında yakalanan ivmenin devamlılığının sağlanması, özellikle Genel Müdürlük birimlerinin daha detaylı ve zamanlı denetlenmesi, olası bulgu ve bunlara yönelik tavsiye kararlarının ilgili birimlerce değerlendirilmesi ve iç denetim birimi tarafından bu değerlendirmelerin takibinin yapılması ayrıca düzeltici aksiyon planlarının sıkı takip politikaları ile desteklenip hayata geçirilmesi daha etkin bir iç denetim mekanizmasına hizmet edecektir kanaatindeyiz.

- ix. 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. Fıkrasına istinaden düzenlenen "*Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri*" Tebliği'nin 14. maddesi uyarınca Uyum Birimi, Tebliğin kendisine verdiği görev ile bankanın tüm faaliyetlerine değer katmak için gerekli düzenlemeleri hazırlamaktadır. İlgili Birim; Tebliğin amir hükümlerine uygun olarak, kara paranın aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi, şüpheli işlemlerin tespiti, takibi ve bildirimi, şüpheli işlemlerin raporlanması faaliyetlerinin de Banka tarafından ilgili mevzuata uygun olarak yürütüldüğünü kontrol edip gerekli raporlamaları yapmaktadır.
- x. Bankanın uyum birimi kapsamında yapılan incelemede; Uyum Görevlisinin 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve 38/1997 Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlemleri veya nakdi para limitini aşan işlemleri ve ilgili daire veya polis müdürlüğü tarafından soruşturulması başlatılan konularda talep edilen bilgi ve belgeleri temin ederek ilgili kurum ve dairelere bildirdiği görülmüştür. Bu çerçevede ilgili birimin Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesine şüpheli işlem bildirim raporu hazırladığı, Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kuruluna rapor verdiği, Polis Müdürlüğüne, Resmi Kabz Memurluğu ve Mukayyitlik Dairesine de rapor hazırladığı görülmüştür. Ayrıca bahse konu birimin Bankadaki bazı uygulamalara ve alınan yönetim kurulu kararlarına buna ek olarak alt komite kararlarına yönelik mevzuata dair ve Banka'nın kendi büyesinde uygulanagelmeye olan usul ve esaslara istinaden uygunluk analizi yapıp görüş verdiği görülmüştür. Uyum Biriminin 39/2001 Bankalar Yasası 15(3) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri' Tebliği uyarınca yıllık faaliyet raporu düzenlediği ve Yönetim Kurulu'na raporlama yaptığı da ayrıca görülmüştür.
- xi. Bankanın risk ölçüm ve yönetimi için kullanılması gereken model, metodoloji ve varsayımlarla ilgili çalışmalarını geliştirmeye devam ettiği gözlemlenmiştir. Bankacılık faaliyetlerinden doğan riske maruz değerlerin tespiti, ölçümü, raporlanması ve yönetimi konularında, daha detaylı çalışmalar yapıldığı görülmüştür.

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

- xii. Risk değerlendirme raporu incelendiğinde Bankanın bütün risk grupları için içsel risk düzeyini belirlemiş ve her bir faaliyet kolu için ayrı ayrı risk düzeyi derecelendirmesi yapmış olduğu gözlemlenmiştir.
- xiii. Bankanın, faaliyetlerinin ve içsel risk düzeyinin belirlenmesi, Risk Yönetim Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesi, bakiye risk düzeyinin belirlenmesi ve risk matrisi ile ilgili diğer unsurların değerlendirilmesi konularını dikkate alarak risk matrisini oluşturduğu gözlemlenmiştir.
- xiv. Risk değerlendirme raporuna detaylı bakıldığı zaman, bankanın halihazırdaki mali durumunu, mevcut ve gelecekteki risk profilinin değerlendirilmesini, taşınan risklerin seviyesinin gelişim yönünü, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin mevcut durumunu ve gelişim yönünü ve gelecekte olması beklenen durumunun analiz çalışmalarını, tüm bunlara ek olarak risk ortamındaki önemli değişme ve gelişmelerle banka için önem arz eden hususları içermesi konusunda 2014 yılına kıyasla gelişmeler olduğu gözlemlenmekle birlikte çalışma ve raporların daha detaylı bilgi ve analiz içermesinin risk yönetimi sürecine katkı koyacağı kanaatindeyiz.
- xv. İç sistemlerin daha etkin çalışması maksadıyla daha kapsamlı bir aksiyon/eylem planının hazırlanmasının faydalı olacağı kanaatindeyiz. Özellikle KKTC Merkez Bankası tarafından talep edilen “Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması” neticesinde ortaya çıkan zayıf yönlerin giderilmesini teminen daha detaylı aksiyon planının hayata geçirilmesi yararlı olacaktır.
- xvi. Banka nezdinde Yönetim Kurulu Kararı ile yapılandırılan Düzeltici Aksiyon Komitesi, her türlü iç ve dış bağımsız denetim raporlarına ayrıca Merkez Bankası Anketine bağlı olarak alınması gereken düzeltici aksiyonları belirleyip hayata geçirmektedir. 2015 Yılı Risk Yönetimi Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket çalışma sonuçları incelenmiş olup bazı alanlarda iyileştirme ve gelişme olduğu saptanmıştır. Aşağıdaki tabloda bu gelişim izlenebilmektedir:

ANKET	ARTIŞ / (AZALIŞ) %
EVET	%6,67
HAYIR	(%41,18)
KISMEN	(%7,83)

Anket çalışma sonuçlarına detaylı olarak bakıldığında, Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Operasyon Riski ve Mevzuat Riski alanlarında gelişme ve iyileşme olduğu gözlemlenmiştir. Kredi Riski başlığı altında yer alan Kredi Riskinin Bütünleştirilmiş Yönetimi, Kredilerin İzlenmesi, Piyasa Riski ana başlığı altında yer alan Hazine Operasyonları - Risk Yönetim Sistemleri, Alım Satım Amaçlı Portföy Fiyat Riski ana başlığı altında Piyasa Riski Yönetimi ve Piyasa İşlemleri ile ilişkili Kredi Riskinin Yönetimi ile Faiz Oranı Riski, Likidite Riski, Operasyon Riski, Bilgi İşlem Riski ve Kurumsal İlkelerin Etkinliği alanlarının gelişmeye açık olduğu izlenmiştir. Bahse konu risk alanlarına odaklı iyileştirmelerin hayata geçirilmesinin Genel Risk Yönetimini daha etkin kılacağı

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

kanaatindeyiz. 2016 Aksiyon planı nezdinde bu alanların iyileştirilmesi ve geliştirilmesi için önlemlerin dizayn edilip hayata geçirilmesinin etkinliği artıracağı inancındayız.

- xvii. Tarafımızca yapılan incelemede, iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesinin 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. Fıkrasına tahtında yayımlanan "*Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri*" Tebliği'nin 9. Maddesinin 3. Fıkrasının (j) bendi kapsamında altı aylık dönemleri kapsayan faaliyetleri ile ilgili bilgileri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını yönetim kuruluna raporladığı gözlemlenmiştir.
- (h) Bankalar Yasası Madde 34 (3) Altında yayımlanan Tebliğin 7. Maddesinin 6'ncı fıkrası gereğince, Banka, 'Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi' ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.
- (i) Bankanın kredileri 39/2001 Bankalar Yasası'nda belirtilen Kredi Risk Sınırları bakımından kontrol edildiğinde yasal risk sınırını aşan kredisinin mevcut olmadığı görülmektedir.
- (j) Bankanın 2015 mali yıl sonu itibarıyla Tahsili Gecikmiş Alacak Brüt tutarı 34.834.036TL (2014 Yılı: 25.628.023TL), ve bu tutara istinaden ayrılan özel karşılık toplamı 12.625.709 TL'dir (2014: 10.168.985 TL). Ayrılan toplam karşılık Tahsili Gecikmiş alacakların yaklaşık %36,24'ne tekabül etmektedir.
- (k) 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 33. maddesi tahtında düzenlenen "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Tebliği"nin 16. maddesi'ne "Bankalar için asgari sermaye yeterliliği standart oranı %10, ihtiyati sermaye yeterliliği standart oranı %12 olarak uygulanır" hükmü amirdir. Banka'nın İhtiyati Sermaye Yeterlilik Standart Oranı Sermaye Güçlendirme Programı çerçevesinde temin edilen Sermaye Benzeri Krediler ile birlikte 2015 mali yılının ikinci yarısından (Temmuz 2015) itibaren %12'nin üzerinde seyretmiştir. Söz konusu Tebliğ'in 17. maddesinin 3. fıkrası uyarınca 2014 yılında kısıtlamalara maruz kalan Banka'nın SYSR Temmuz 2015 tarihinden itibaren Tebliğ ile uyumlu hale gelmesiyle Ocak 2016 tarihi itibarıyla kısıtlamaların ortadan kalktığı izlenmiştir. Cari dönem sonunda bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 13,29'dur.
- (l) Banka Sermaye Güçlendirme Programı operasyonları kapsamında cari yıl içerisinde toplam 12.491.011 TL tutarında Sermaye Benzeri Kredi temin etmiştir. 31 Aralık 2015 itibarıyla yapılan mutabakatlar çerçevesinde herhangi bir farklılığa rastlanmamıştır.

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

(m) Bankalararası mutabakat çalışmalarımız doğrultusunda tespit ettiğimiz farklılıklar aşağıda belirtilmiştir;

(i) Kooperatif Merkez Bankası ile Banka arasındaki işlemlerden kaynaklanan 31 Aralık 2015 yıl sonu bakiyesinde iki banka kayıtları arasında 135.000,00 Euro tutarında farklılık mevcut olup sözkonusu farklılığın takas çeklerinin iki banka nezdinde işleme alınmalarındaki tarih değişikliklerinden kaynaklandığı tespit edilmiştir.

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

(n) Değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile Fası 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2. Geçici Maddesinin 2. Fıkrası "Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu (Değişiklik) Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5 (beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağlıdırlar" hükmüne amirdir. Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değişikliğin 2007 yılında yapılmış olduğu göz önüne alındığında 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlandığı, dolayısıyla Banka'nın Fası 114 kapsamında değil Fası 113 Şirketler Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmesi gerektiği kanaatindeyiz.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	10.717.427	120.204.107	3.152.474	47.720.071
Vadeli Serbest Tutar*	0	0		
Blokeli Tutar	0	0		
TOPLAM	10.717.427	120.204.107	3.152.474	47.720.071

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2015	2014	2015	2014
Türkiye	20.062.244	27.428.741	8.363.530	8.001.919
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada			25.773	20.715
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	20.062.244	27.428.741	8.389.303	8.022.634

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

Yurtdışı Bankalar ABD, Kanada serbest olmayan tutar içerisinde yer alan 8.999 USD'ye (25.773 TL) istinaden HSBC Bankası ile mutabakat yazışması sağlanamamıştır.

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **14.346.959TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Menkul Değer Türü				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	1.182.367	11.387.540	1.110.746	8.134.403
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	1.671.650		237.948	
Diğer				3.600.000
TOPLAM	2.854.017	11.387.540	1.348.694	11.734.403

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	2015		2014	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	277.611.571	4.228.841	211.633.747	17.815.350
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	277.611.571	4.228.841	211.633.747	17.815.350
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	134.726.921	43.709.302	116.654.045	16.237.391
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10.404.132		9.425.078	

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

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 5,789,372 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 2,439,499 TL'dir .

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İstira Senetleri	3.640.986			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	175.881.145		4.635.369	1.912.904
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	244.663.687		1.154.089	
Kredi Kartları	11.460.820			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	45.243			
TOPLAM	435.691.881		5.789.458	1.912.904

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2015	2014
Kamu	20.651.619	21.727.411
Özel	422.742.624	337.712.874
TOPLAM	443.394.243	359.440.285

d)Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2015	2014
Yurtiçi Krediler	443.394.243	359.440.285
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	443.394.243	359.440.285

e)Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2015	2014
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 48'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 114'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 98'dir, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 3 'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %21'dir, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 108'dir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.073.979	1.368.653	22.185.391
Dönem İçinde İntikal (+)	3.632.099	5.871.680	764.587
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		1.328.794	4.306.416
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-2.943.201	-2.692.010	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-93.431	-47.994	-915.121
Aktiften Silinen (-)	0	0	-5.807
Dönem Sonu Bakiyesi	2.669.446	5.829.123	26.335.466
Özel Karşılık (-)	167.158	1.106.939	11.351.612
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.502.288	4.722.184	14.983.854

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	3.638.739	3.313.770
I. Grup Teminatlı		
II. Grup Teminatlı	20.009.143	6.546.873
III. Grup Teminatlı	2.687.584	1.490.969
IV. Grup Teminatlı		
TOPLAM	26.335.466	11.351.612

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

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

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

	2015	2014
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	2015	2014	2015	2014
Bankalar				
Sigorta Şirketleri			2.547.775	2.577.650
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	220.000	220.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			17.800	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe- Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Dönem Net Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Limasol Sigorta	KKTC	90,13%		636.981	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	16,66%		336.468	
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	90,00%			

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2015	2014
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2015	2014
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	2015	2014
İştirakler	0	20.000
Bağlı Ortaklıklar	0	258.700

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar TUTAR	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar TUTAR
ALACAKLAR		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
-Mevduat	3.632.694	2.046
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	2015	2014
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer	105.402	105.402
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
TOPLAM	105.402	105.402

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2014)				
Maliyet	14.336.785	575.207	8.009.456	22.921.449
Birikmiş Amortisman (-)	-8.943.849	-488.751	-4.944.746	-14.377.347
Net Defter Değeri	5.392.936	86.456	3.064.710	8.544.102
Cari Dönem Sonu (31.12.2015)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.392.936	86.456	3.064.710	8.544.102
İktisap Edinler	164.252	0	427.624	591.877
Elden Çıkarılanlar (-)				0
Değer Artışı/Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	-583.428	-43.667	-715.015	-1.342.110
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	4.973.760	42.789	2.777.320	7.793.868

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

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen vergiler	1.945.808 TL
Peşin ödenen giderler	216.994 TL*

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İİ) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	215.037.330	306.239.013	200.719.149	244.837.473
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	11.091.839	12.294.281	7.302.261	8.937.742
TOPLAM	226.129.169	318.533.294	208.021.410	253.775.215

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.000.000		7.000.000	
Orta ve Uzun Vadeli	3.495.000	8.996.011		
TOPLAM	13.495.000	8.996.011	7.000.000	

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) 2015

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

b) 2014

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	2015	2014
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	0	0

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2015	2014
Hisse Senedi Karşılığı	16.517.880	15.810.805
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Alelade Hisse	16.517.880	100.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
Ocak - Aralık 2015	707.075	707.075		

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Sermaye Yapısı: K.K.T.C. Bankalar Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının oldukça üzerinde özkaynakları olduğu görülen Bankanın, SYSR bakımından ihtiyati oranın üzerinde olmasına karşın Sermaye Benzeri Kredi temininin de etkisi olduğu gözardı edilmeyerek ;

- SYSR'nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının devamlılık arzeden bir düzen olarak kabul edilerek bir disiplin içerisinde hareket edildiği,
- Yakinen izlenen SYSR'nin imkan verdiği ölçüde Bankanın Pazar payının artırılmasına yönelik bir politika güdüldüğü ve bu durumun hem Bankanın karlılığının sürekliliği için hem de daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasını teminen önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,
- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı 2015 yılında da yürürlükte kalmış ve program dahilindeki aksiyonların bir kısmı hayata geçirilmeye çalışılmakla birlikte bir kısmı Resmi makamlardan uygunluk alınamaması nedeni ile gerçekleştirilememiştir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)						
ve KKTC Merkez Bnk.	136.645.842	0	0	0	0	136.645.842
Bankalardan Alacaklar	40.995.268	1.100.000	0	714.000	0	42.809.268
Menkul Değerler	949.000	1.045.000	5.346.557	6.901.000	0	14.241.557
Krediler	107.461.243	2.931.000	3.533.000	9.100.000	342.577.326	465.602.569
Bağlı Menkul Değerler					105.402	105.402
Diğer Varlıklar	5.088.000					65.701.832
Toplam Varlıklar	291.139.353	5.076.000	8.879.557	16.715.000	342.682.728	725.106.470
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	9.744.877					9.744.877
Diğer Mevduat	423.196.765	77.799.000	37.305.000	95.618.000	0	633.918.765
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.000.000					10.000.000
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar						0
Diğer Yükümlülükler	14.705.000					71.442.828
Toplam Yükümlülükler	457.646.642	77.799.000	37.305.000	95.618.000	0	725.106.470
Net Likidite Açığı	-166.507.289	-72.723.000	-28.425.443	-78.903.000	342.682.728	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	256.345.126	3.393.000	7.307.097	8.694.000	260.349.725	589.378.710
Toplam Yükümlülükler	312.102.995	128.091.000	27.336.000	84.815.000	0	589.378.710
Net Likidite Açığı	-55.757.869	-124.698.000	-20.028.903	-76.121.000	260.349.725	0

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

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	2015	2014
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		92.080
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		92.080
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	47.938.144	33.960.661
TOPLAM	47.938.144	34.052.741

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	6.923.701	37.827.231	5.401.305	25.957.455
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	2.065.078	1.122.134	2.045.141	648.840
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	8.988.779	38.949.365	7.446.446	26.606.295

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2015	2014
Cayılamaz Taahhütler	33.515.750	35.223.000
Cayılabilir Taahhütler	23.551.446	
TOPLAM	57.067.196	35.223.000

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

	2015	2014
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	34.461	21.669.000
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	34.461	21.669.000

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2015	2014
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	675	165
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.007.845	1.040.652

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

	2015	2014
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	109.582	583.351
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	2015		2014	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

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

	2015	2014
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.034.267	889.297
Teminatsız	67.164	164.732
Diğer Gruplar	1.967.103	724.565
Genel Karşılık Giderleri	790.589	926.933
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	8.700	0

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : **Tasarruf Mevduatı S.Fonu** **4.934.699,93 TL**

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

Nazım hesaplar içerisinde yer alan ve 12/2012 sayılı borç ilişkilerinden kaynaklanıp tahsili geciken ve/veya tahsil edilemez hale gelen borçların ekonomik iyileştirme kapsamında yeniden yapılandırılması yasası uyarınca işlem gören borçlara ilişkin Diğer Nazım Hesaplar altında takip edilen tutar toplamı 1.399.863TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmamıştır.

ULMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (T1)

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhtisap Primleri	Diğer Kurumlar Yedek Akçeler	İhtiyar Yedek Akçeler	Banka Sabit Kaynak Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler Bağlı Oranlıklar Sahibi Kaynak Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı(***)
ÖNCEKİ DÖNEM										
01 Ocak 2014 Bakiyesi	14.398.045	0	0	0	0	0	0	8.055.077	4.393.224	27.741.355
Kar Dağıtımı:										
- Temettüleri										
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan			0					3.953.902	-4.393.224	0
Komisyon (Hisse Senedi İhtisap) Primleri										
Ödenmiş Sermaye Artışı:										
- Nakden	1.412.760									948.998
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan					0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)										
İştirakler, Bağlı Oranlıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar										
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)										
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında										
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)										
31 Aralık 2014 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)					0	0			0	
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış										
Diğer (*) (-----)			0							
31 Aralık 2014 Net Dönem Karı(Zararı)								0	4.201.706	2.277.234
31 Aralık 2013 Bakiyesi	15.810.805	0	0	0	0	0	0	12.008.979	4.201.706	33.355.821
CARİ DÖNEM										
01 Ocak 2015 Bakiyesi	15.810.805	0	0	0	0	0	0	12.008.979	4.201.706	33.355.821
Kar Dağıtımı:										
- Temettüleri										
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan			420.171					3.781.535	-4.201.706	0
Komisyon (Hisse Senedi İhtisap) Primleri										
Ödenmiş Sermaye Artışı:										
- Nakden	707.075									707.075
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan					0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)										
İştirakler, Bağlı Oranlıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar										
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)										
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında										
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)										
31 Aralık 2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)					0	0			0	
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış										
Diğer (*) (-----)			0							
31 Aralık 2015 Net Dönem Karı(Zararı)								0	5.715.892	5.715.892
31 Aralık 2015 Bakiyesi	16.517.880	0	0	0	0	0	0	15.790.514	5.715.892	39.778.788

Not (*) Özkaynakların artırım ve azaltım kalemleri her dönemde nakit nesnelerden kaynaklanabilir. Bu nedenle, yukarıda yer verilen satış kalemleri, özkaynak yedeklerinden kaynaklanmaktadır.

(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançosuna pasifinde özkaynaklar grubuna kaydedilir. "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamında, sıradan karın özkaynak anıtlarına etkisiz olduğunu gösterilebilir; ancak teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmştir.

Diğer Sermaye Bazen Kaynakları kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(****) İştirakler halinde, bağlı menkul değerler hesabında tesadüf edilen ortaklık paylarını da kapsar.

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

	CARİ DÖNEM 31.12.2015 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2014 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	6.587.398	4.915.417
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(871.506)	(713.711)
- Kurumlar Vergisi	(747.622)	(595.130)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(123.884)	(118.581)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	-
NET DÖNEM KARI	5.715.892	4.201.706
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(571.589)	(420.171)
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)	5.144.302	3.781.535
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)

NOTLAR:

- 2015 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 571.589 TL, 2016 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- Bilançoda yer alan dönem kârı ile Kâr Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2016 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamına eşittir.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Nakit akım tablosu (Ek mali tablo)
2015 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem TL 31.12.2015	Önceki Dönem TL 31.12.2014
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	45.339.478	39.376.010
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(31.691.254)	(26.048.024)
Alınan Temettüleri	169.448	300.700
Alınan Ücret ve Komisyonlar	16.676.464	12.245.596
Elde Edilen Diğer Gelirler	834.137	1.992.502
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(12.296.668)	(11.151.605)
Ödenen Vergiler	(1.046.477)	(301.782)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	78.046	(612.340)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Diğer nakit olmayan gelirler)	0	(283.813)
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	(10.156.059)	(9.353.271)
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi		
Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	7.907.115	6.163.974
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(1.158.460)	(3.830.568)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(42.347.180)	(20.535.509)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(93.491.579)	(67.269.305)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(160.795)	1.625.131
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	110.495.647	80.528.043
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	15.491.011	77.000
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	2.844.316	1.645.301
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(419.925)	(1.595.933)
II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	(17.800)	(278.700)
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	29.875	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(591.878)	(622.410)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(579.803)	(901.110)
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	707.075	1.412.760
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	707.075	1.412.760
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2.153.120	1.167.343
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	1.860.467	83.060
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.863.841	3.780.781
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	5.724.308	3.863.841

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
2015 YILI VERGİ MATRAHI / ZARARI HESAPLAMA TABLOSU

1. Kar ve Zarar Cetveline İstinaden Net Kar:	(TL)	(TL)
		6.587.398,00
2. Artı: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler:		
2.1.Özel Salon Tipi Araç 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (b) (ii):		
(a) Kullanım Giderleri (akaryakıt, servisi bakım-onarım)		
13.870,26 TL x %50	6.935,13	
(b) Sigorta Giderleri		
2.064,00 TL x %50	1.032,00	
(c) Salon Araç Amortismanı		
5.112,00 TL x %50	2.556,00	
		10.523,13
2.3 Kabul edilmeyen Diğer Giderler:		
(a) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (7) Gecikme Zamları ve Cezalar	127.483,97	
(b) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (e) sosyal güvenlik fonlarına yapılan yatırım fazlası	18.058,28	
(c) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 8 (1) (A) ve (B) Bağış ve Yardımlar	62.264,07	
(d) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (13) Genel Kredi ve Gider Karşılıkları	790.589,52	
(e) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 ve 10 Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	480.819,53	
		1.479.215,37
		8.077.136,50
3. Eksi: Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler ile Yasal İndirimler:		
3.1. KKTC Kalkınma Bankası Yasası Md. 16 (1) Kalkınma Bankası Tahvil Gelirleri	129.369,23	
3.2. 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (3) (ç) İlk Yatırım İndirimi Toplamı	295.938,42	
3.3. 41/1976 urumlar Vergisi Yasası Md. 8 (1) İstisnalar (İştirak Kazançları)	169.448,36	
		594.756,01
4. 2015 Yılı Vergi Matrahı		7.482.380,49

2015 YILI VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ HESAPLAMASI VE ÖDEME TARİHLERİ

1. Kurumlar Vergisi Provizyonu	(TL)	(oran)	(TL)
	7.482.380,49	10%	748.238,05
2. 26/2000 Kooperatif Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası Madde 9 (4) uyarınca KTMSF	6.587.398,00	5%	-329.369,90
3. Ödenecek Kurumlar Vergisi			418.868,15
4. Gelir Vergisi Kesintisi:			
24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 32. (2) (A) Kooperatif Şirketler Yasasına göre kurulmuş ve tescil edilmiş kooperatif şirketlerinin ödenmiş olan sermayelerinin Yüzde Beşine (%5) tekabül eden miktarın dışında kalan kazançlarına vergi kesintisi uygulanmaz			
31 Aralık 2015 tarihli ödenmiş sermaye toplamı = 16.517.880 TL	x % 5 =	825.894,00 x 15 % =	123.884,10
			542.752,25
EKSİ :			
1. STOPAJ:			
1.1. Stopaj Yönetimiyle KKTC'de Ödenen Vergiler (NOT 1) :			
1.1.1. Faiz:	149.474,67		
1.1.2. Kira:	1.387,50		
	150.862,17		
1.2. Stopaj Yönetimiyle TC'de Ödenen Vergiler (NOT 2) :			
1.2.1. Faiz:	69.753,99		
1.2.2. Kira:	0,00		
	69.753,99		
1.3. Toplam Stopaj Yönetimiyle Ödenen Vergiler:	220.616,16		
1.4. Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi:			198.251,99
1.4.1 Hesaplanan Kurumlar Vergisi:	418.868,15		
1.4.2 Mahsup edilen 2015 e ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-220.616,16		
1.5 Ödenmesi Gereken Gelir Vergisi			123.884,10
1.5.1 Hesaplanan Gelir Vergisi :	123.884,10		
1.5.2 Mahsup edilen 2013e ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	0,00		
1.6 Toplam Ödenmesi Gereken Vergi Yükümlülüğü			322.136,09