

873
ALLIED TURKISH BANK IBU LIMITED

2010 YILI MALİ RAPORU

**ERDAL & CO.
CHARTERED ACCOUNTANTS**

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

2010 MALİ YIL HESAPLARI

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1.	Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	1
2.	Yönetim Kurulu Raporu	2
3.	Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	3
4.	Denetçilerin Raporu	4
5.	31 Aralık 2010 Tarihli Bilânço	5-6
6.	2010 yılı Kâr ve Zarar Hesabı	7
7.	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8-11
8.	Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	12-24
9.	Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25
10.	Mali Tablo Eki Cetvelleri ile Ek Mali Tablolar	26-28

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULU

M. Tanju Özyol	Yönetim Kurulu Başkanı
İ. Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri
A. Melis Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Yönetim

Uğur Aligüllü	Genel Müdür
---------------	-------------

Dış Denetçiler

Erdal & Co.
Chartered Accountants

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2010 tarihli Bilânço ve 2010 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2010 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Banka hesaplarında ayrılan 11,043 Amerikan Doları vergi provizyonu sonrası 530,651 Amerikan Doları tutarındaki Bankanın 2010 yılı net kârına geçmiş yıldan devrolunan 5,724,542 Amerikan Doları ilave edilmesi ile elde edilen 6,255,193 Amerikan Doları'nın 2011 yılına devrolunmasını Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yönetim Kurulu tarafından *18/02/2011* tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



İ. HAKAN BÖRTEÇENE

Şirket Sekreteri

Lefkoşa.

...*18/02/2011*... 2011

ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRUS

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kâr ve zarar cedvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cedveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmasından ve düzenlemesinden sorumludurlar.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ile kârını veya zararını gösteren Kâr ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası taahhüdünde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.

Yönetim Kurulu adına,



M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



İ. HAKAN BÖRTEÇENE
SEKRETER/ YÖNETİM KURULU ÜYESİ



A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

..18/..02/.. 2011

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
1 OCAK 2010-31 ARALIK 2010 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Sayfa 8’de belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 5-28’de sunulan mali tabloları denetledik. Sayfa 3’de belirtildiği gibi rapor konusu mali tablolar Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

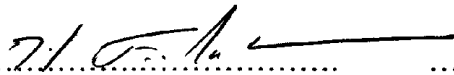
Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kâr ve zarar hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabaktır.

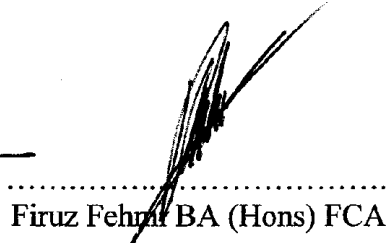
Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre 41/2008 Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası Madde 15(1) altında çıkarılan Uluslararası Bankacılık Birimleri Hesap ve Kayıt Düzeni tebliğine göre düzenlenmiş olan hesaplar, Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2010 tarihindeki mali durumunu Kâr ve Zarar Hesabı ise 2010 yılı kârını bütün önemli taraflarıyla gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak

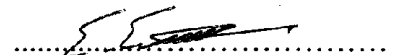
Erdal & Co.



Hüseyin Erdal FCA



Firuz Fehri BA (Hons) FCA



Eral Erdal Bsc (Hons) ACA

Tarih: 18/02/2011

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER

CARI DÖNEM

ÖNCEKİ DÖNEM

(31/12/2010)

(31/12/2009)

ABD Doları

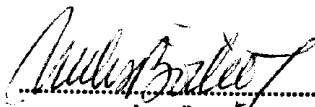
ABD Doları

AKTİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER							
A. Kasa							
B. Efektif Deposu							
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	58.589.486	45.274.106	103.863.592	15.103.258	47.208.641	62.311.899
A. K.K.T.C.Merkez Bankası							
B. Diğer Bankalar		58.589.486	45.274.106	103.863.592	15.103.258	47.208.641	62.311.899
1) Yurtiçi Bankalar		2.640	3.058	5.698	7.707	7.138	14.845
2) Yurtdışı Bankalar		58.586.846	45.271.048	103.857.894	15.095.551	47.201.503	62.297.054
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)					3.569.787	3.569.787
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler							
IV - KREDİLER	(3)	7.931.734	16.858.604	24.790.338	25.984.587	23.615.445	49.600.032
A. Kısa Vadeli		7.768.733		7.768.733	25.984.587		25.984.587
B. Orta ve Uzun Vadeli		163.001	16.858.604	17.021.605		23.615.445	23.615.445
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)		0	0		0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			0	0			
1) Brüt Alacak Bakiyesi			411	411			
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-411	-411			
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			0	0		0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi			20.454	20.454		42.776	42.776
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-20.454	-20.454		-42.776	-42.776
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi							
2) Ayrılan Karşılık (-)							
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		135.341	1.615.449	1.750.790	452.243	3.155.756	3.607.999
A. Kredilerin		135.341	469.149	604.490	404.020	405.089	809.109
B. Menkul Değerlerin			1.137.305	1.137.305		2.750.490	2.750.490
C. Diğer			8.995	8.995	48.223	177	48.400
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI							
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)						
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)		26.507	26.507		28.693	28.693
A. Mali Ortaklıklar			26.507	26.507		28.693	28.693
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)		10.128.157	10.128.157		-39.319.100	39.319.100
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler			10.128.157	10.128.157		39.319.100	39.319.100
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		60.109	60.109		84.642	84.642
A. Defter Değeri			181.107	181.107		181.107	181.107
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-120.998	-120.998		-96.465	-96.465
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)		1.369	1.369			
TOPLAM AKTİFLER	(19)	66.656.561	73.964.301	140.620.862	41.540.088	116.982.064	158.522.152

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.



M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRUS

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER

CARİ DÖNEM
(31/12/2010)
ABD Doları

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2009)
ABD Doları

PASİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2010) ABD Doları			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2009) ABD Doları		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	66.636.307	64.809.399	131.445.706	38.571.667	97.980.431	136.552.098
A. Tasarruf Mevduatı		16.564.366	43.718.328	60.282.694	13.936.974	31.702.224	45.639.198
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı							
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		50.071.941	21.091.071	71.163.012	24.634.693	66.278.207	90.912.900
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı							
E. Bankalar Mevduatı							
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)				630.936	12.500.000	13.130.936
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler					630.936	12.500.000	13.130.936
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan					630.936	12.500.000	13.130.936
3) Sermaye Benzeri Krediler							
IV - FONLAR	(13)						
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		245.690	667.302	912.992	412.403	690.157	1.102.560
A. Mevduatın		230.684	518.153	748.837	412.403	630.500	1.042.903
B. Alınan Kredilerin						50.137	50.137
C. Diğer		15.006	149.149	164.155		9.520	9.520
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER			6.971	6.971	6.487		6.487
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)						
XI - KARŞILIKLAR						5.529	5.529
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları							
C. Vergi Karşılığı						5.529	5.529
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)						
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)		2.000.000	2.000.000		2.000.000	2.000.000
A. Ödenmiş Sermaye			2.000.000	2.000.000		2.000.000	2.000.000
1) Nominal Sermaye			2.000.000	2.000.000		2.000.000	2.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)							
B. Kanuni Yedek Akçeler							
1) Kanuni Yedek Akçeler							
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları							
F. Zarar	(18)						
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR			6.255.193	6.255.193		5.724.542	5.724.542
A. Dönem Kârı			530.651	530.651		837.606	837.606
B. Geçmiş Yıl Kârları			5.724.542	5.724.542		4.886.936	4.886.936
TOPLAM PASİFLER	(19)	66.881.997	73.738.865	140.620.862	39.621.493	118.900.659	158.522.152
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)						
II - TAAHHÜTLER	(3)						
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)		21.293.087	21.293.087		13.547.370	13.547.370
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		129.366	31.724.755	31.854.121	350.003	97.112.062	97.462.065
TOPLAM		129.366	53.017.842	53.147.208		110.659.432	111.009.435

M. Tanju Özyol

M. TANJU ÖZYOL

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

A. Melis Börtçene

A. MELİS BÖRTEÇENE

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

İ. Hakan Börtçene

İ. HAKAN BÖRTEÇENE

YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRUS

ALLIED TURKISH BANK İBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

CARI DÖNEM ÖNCEKİ DÖNEM

Dipnot (31/12/2010) (31/12/2009)

ABD Doları ABD Doları

	(1)	
I- FAİZ GELİRLERİ	6.842.871	11.404.458
A. Kredilerden Alınan Faizler	4.940.557	7.133.626
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	2.734.237	3.247.852
a - Kısa Vadeli Kredilerden	2.733.340	3.247.852
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	897	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	2.206.320	3.885.774
a - Kısa Vadeli Kredilerden	710.219	0
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.496.101	3.885.774
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		
C. Bankalardan Alınan Faizler	200.274	353.978
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		
2) Yurtiçi Bankalardan		
3) Yurtdışı Bankalardan	200.274	353.978
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler	1.702.040	3.916.854
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	1.702.040	3.916.854
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	
II- FAİZ GİDERLERİ	4.916.713	8.821.169
A. Mevduata Verilen Faizler	2.344.064	3.742.272
1) Tasarruf Mevduatına	1.216.524	1.262.043
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	1.127.540	2.480.229
5) Bankalar Mevduatına		
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler	2.497.233	3.395.691
1) Tasarruf Mevduatına	1.466.519	1.377.035
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	1.030.714	2.018.656
5) Bankalar Mevduatına		
6) Altın Depo Hesaplarına		
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	75.416	1.683.206
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		
2) Yurtiçi Bankalara		
3) Yurtdışı Bankalara	75.416	1.683.206
4) Diğer Kuruluşlara		
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]	1.926.158	2.583.289
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	2.493.303	10.149.223
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	40.405	32.643
1) Nakdi Kredilerden		
2) Gayri Nakdi Kredilerden		
3) Diğer	40.405	32.643
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	9.890	900
C. Kambiyo Kârları	2.422.173	10.105.210
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		
E. Olağanüstü Gelirler		
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3) 20.835	10.470
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	3.877.767	11.877.574
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	6.153	2.276
1) Nakdi Kredilere Verilen		
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		
3) Diğer	6.153	2.276
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	193.505	1.468
C. Kambiyo Zararları	3.448.936	11.604.860
D. Personel Giderleri	133.939	122.391
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		
F. Kira Giderleri	7.762	7.804
G. Amortisman Giderleri	24.532	24.532
H. Vergi ve Harçlar	29.663	29.247
I. Olağanüstü Giderler		
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2) 411	42.776
K. Diğer Provizyonlar	(2)	
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3) 32.866	42.220
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]	-1.384.464	-1.728.351
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]	541.694	854.938
VIII- VERGİ PROVİZYONU	11.043	17.332
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]	530.651	837.606


M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI


A. MELİS BÖRTECENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


H. HAKAN BÖRTECENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.
2. Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Mobilya mefruşat ve büro makineleri	%10
Taşıt araçları	%15

3. TL, Amerikan Doları, Euro ve Sterlin para cinsinden gerçekleşen işlemler kendi para biriminde muhasebe kayıtlarına işlenmektedir. Kâr ve Zarar kalemleri 31.12.2010 tarihindeki resmi kurlardan Amerikan Dolarına dönüştürülüp kapatılmaktadır. Aktif ve pasif hesap bakiyeleri ise 31.12.2010 tarihindeki resmi kurlardan Amerikan Dolarına dönüştürülüp bilançoda gösterilmektedir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih
13.12.2011
2. a. Bankanın Hukuki Yapısı
Allied Turkish Bank IBU Limited 10 Haziran 2003 tarihinde tescil edilmiş, 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasına tabi bir şirkettir.
b. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.
c. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri mali raporun 1. sayfasında belirtilmiştir. Üst düzey yöneticiler ve denetçilerde meydana gelen değişiklikler ;
Yoktur
d. Banka Yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 41/2008 Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasasının öngördüğü şekildedir.
3. Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri.
Yoktur
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen İşletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği,
Tamamen uyulmaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri,
Yoktur
6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerinin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklanması
Menkul değerler cüzdani rayiç bedel esasına göre değerlendirilir.
Bağlı ortaklıklar mal oluş esasına göre değerlendirilir.
Bağlı menkul kıymetler mal oluş esasına göre değerlendirilir.
Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi
Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.
7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Yabancı para cinsinden aktif ve pasiflerle ilgili yapılan alım satım anlaşmaları kur riski doğurur. Bankamız döviz aktif ve pasif yönetimini, her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerini hedeflenen vade ve döviz cinsine göre eşlendirme sınırları çerçevesinde yapmaktadır.

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

Banka, Bilançonun hazırlanmasında KKTC Merkez bankası kurlarını esas almıştır.

	Cari Dönem ABD Doları	Önceki Dönem ABD Doları
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru	0,6468	0,6641
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,6424	0,6655
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,6487	0,6638
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,6492	0,6644
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,6497	0,6636
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,6474	0,6585

	Cari Dönem ABD Doları	Önceki Dönem ABD Doları
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerlendirme kuru	1,5450	1,5868
Bundan önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5379	1,6017
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5448	1,5976
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5431	1,5957
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5442	1,5990
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5390	1,5940

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	Cari Dönem 31.12.2010		
	Defter Değeri ABD Doları	Amortismanı ABD Doları	Sigorta Tutarı ABD Doları
Aktiflerimiz			
Menkuller	181.107	120.998	51.558
Gayri Menkuller			
Özel Maliyet Bedelleri			
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

	Önceki Dönem 31.12.2009		
	Defter Değeri ABD Doları	Amortismanı ABD Doları	Sigorta Tutarı ABD Doları
Aktiflerimiz			
Menkuller	181.107	96.465	133.382
Gayri Menkuller			
Özel Maliyet Bedelleri			
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :% Yoktur

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler				
Merkez Bankasından Alacaklar				
Bankalararası Para Piy.İşl. Alacaklar				
Bankalardan Alacaklar				
Menkul Değerler Cüzdanı				
Mevduat Yasal Karşılıkları				
Ters Repo Alacaklar				
Krediler				
Takipteki Alacaklar				
Faiz ve Gelir Tah. Reeskontları				
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				
Bağlı Menkul Değerler				
Elden Çıkarılacak Kıymetler				
Sabit Kıymetler				
Diğer Aktifler				
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları				
Akreditifler				
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar				
Piyasa Riski+Operasyon Riski+Bankanın madde				
TOPLAM				

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler; Yoktur

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-ANA SERMAYE TOPLAMI		
a.Ödenmiş Sermaye		
b.Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)		
c.İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d.Hesap Özetiinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı		
e.Hesap Özetiinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2-KATKI SERMAYE TOPLAMI		
a.Genel Karşılık		
b.Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c.TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen.Değ.Tutarı (Yıl İçi)		
d.İşt. ve Bağlı Ort.Sab.Kıy.Yen.Değ.Karş.		
e.Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3-SERMAYE TOPLAMI (1+2)		
4-ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)		
5-SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI		
a.Mali İştirakler ve Bağlı Ort.İle Sermayesine Katılan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri		
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler		
e.İşt.lerin, Bağlı Ort.,Serm.Katıl.Diğ.Ort.ve Sabit Kıy.Ray.Değ.Bil.Değ.Alt.ise Aradaki Fark		
f.KKTC'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g.Serfiye		
h.Aktifleştirilmiş Giderler		
6-ÖZKAYNAK (4)		

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi; Yoktur

	TL, % Cari Dönem	TL, % Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar		
Özkaynak		
Özkaynak/RAV (SYSR (%))		

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

Sayfa 4'deki Bağımsız Denetim Raporu'na bakınız.

II - BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Hesap				
Bloke Tutar				
TOPLAM				

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	102.009.607	62.025.367		
AB Ülkeleri	1.848.287	271.687		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	103.857.894	62.297.054		

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) ABD Doları tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii - Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 (Sıfır) ABD Doları , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) ABD Doları'dır.

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 0 (sıfır) ABD Doları tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri				
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				3.569.787
TOPLAM				3.569.787

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
TOPLAM				

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
	İskonto ve İştira Senetleri			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	24.092.436			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	697.902			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler				
TOPLAM	24.790.338			

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	24.790.338	49.600.032
TOPLAM	24.790.338	49.600.032

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler		
Yurtdışı Krediler	24.790.338	49.600.032
TOPLAM	24.790.338	49.600.032

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.697.283	19.924.288
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	7.697.283	19.924.288

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 'dür. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 3'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 0 (sıfır) ABD Doları 'dır. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 0 (sıfır) 'dır.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 18'dir. Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 3'dür.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	0	42.776	
Dönem İçinde İntikal (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	411		
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)		(20.635)	
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)		(1.687)	
Dönem Sonu Bakiyesi	411	20.454	
Özel Karşılık (-)	(411)	(20.454)	
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	0	22.141	
Dönem İçinde İntikal (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	411		
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)		-1.687	
Dönem Sonu Bakiyesi	411	20.454	
Özel Karşılık (-)	(411)	(20.454)	
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız		
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl		
III Grup Teminatl		
IV Grup Teminatl		
TOPLAM		

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

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler			26.507	28.693
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı	Piyasa veya Borsa Değeri
Allied Turkish Investment Ltd.	182, Girne Cad.	100%	100%		-

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Yoktur.

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	7.697.283	
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	134.241	
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORCLAR		
- Mevduat	7.846	
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri	10.128.157	39.319.100
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer		
4 - Değer Azalma Karşılığı		
TOPLAM	10.128.157	39.319.100

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet		128.433	52.674	181.107
Birikmiş Amortismanlar (-)		(77.060)	(19.405)	(96.465)
Net Defter Değeri		51.373	33.269	84.642
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		51.373	33.269	84.642
İktisap Edilenler				
Elden Çıkarılanlar (-)				
Amortisman Bedeli (-)		(19.265)	(5.267)	(24.532)
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		32.108	28.001	60.109

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 0 (sıfır) Amerikan Doları'dır.

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.
Yoktur

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	369.030		8.019.850	8.175.486			
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	320		50.071.621				
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3.425.412		27.360.964	2.456.489	2.443.629	8.031.834	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1.335.681		19.630.351	125.039			
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	5.130.443		105.082.786	10.757.014	2.443.629	8.031.834	

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı							
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	379.119		6.378.339	7.179.516			
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	2.005		24.632.688				
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1.490.699		20.590.964	1.161.398	1.157.606	7.301.557	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	420.931		57.568.876	8.288.400			
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	2.292.754		109.170.867	16.629.314	1.157.606	7.301.557	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı				
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı				
TOPLAM				

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

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

12. a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli			630.936	
Orta ve Uzun Vadeli				12.500.000

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

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

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alınan Nakdi Teminatların Niteliği.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.000.000	2.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.000.000	2.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

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

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Burçin Özyol	910.000	%45,50	910.000	
Ayşe Melis Börteçene	580.000	%29,00	580.000	
İ. Hakan Börteçene	407.000	%20,35	407.000	

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

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

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

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

19. a) Bankanın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vedesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği;

Likidite riskine karşı alınan tedbirler;

Bankamız likidite riskini, para birimi bazında aktif ve pasif göz önünde bulundurularak; mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirecek şekilde vade yapısı oluşturularak ve yeterli derecede nakit ve eşdeğerli kaynak bulundurarak yönetmektedir. Açık piyasa pozisyonu olması durumunda, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi amacıyla gerekli likidite allokasyonu yapılmakta olup, kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayacak şekilde nakit akışı takibi yapılmaktadır.

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

Bankamız faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler, faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir. Bankamız aktif pasif yapısı ve kârlılık takibi kurum içi günlük ve haftalık raporlamalar ile takip edilmekte olup, aktif ve pasifin vade yapısı ve pozitif spread takibi yapılmaktadır.

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

Bankamızın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı mevduat ve yurt dışı banka limitleri ile temin edilmektedir. Likidite hesabı ve tahminleri yapılırken grup içi ve grup dışı kullanılabilir limitler dikkate alınmaktadır. Finansal aktifler, karşı tarafın sözleşmeyi yerine getirmeme riskini beraberinde getirir. Bankamız politikası, kredi riskini kredililitesi yüksek kurum ve şahıslara sınıflandırarak azaltmak, gerekli görülen durumlarda da ilave teminatlar talep etmektedir.

