

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

2012 YILI MALİ RAPORU

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

2012 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 2012 Tarihli Bilânço	5-6
6.	2012 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 2012 tarihli Bilânço ve 2012 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2012 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 22,199 Amerikan Doları vergi provizyonu sonrası 1,098,319 Amerikan Doları tutarındaki Bankanın 2012 yılı net kârına geçmiş yıldan devrolunan 7,475,259 Amerikan Doları ilave edilmesi ile elde edilen 8,573,578 Amerikan Doları'nın 2013 yılına devrolunmasını Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yönetim Kurulu tarafından ..26/04/13. tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



İ. HAKAN BÖRTEÇENE

Şirket Sekreteri

Lefkoşa.

....26/04/.. 2013

ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRUS

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

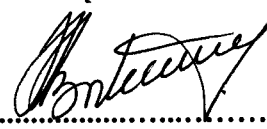
Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilânçoları ve kâr ve zarar cedvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cedveli ile dipnotları, muhasebe ve değerleme esasları ile bunların uygulanma 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 Bilânço 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 tahdında 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.

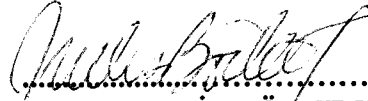
Yönetim Kurulu adına,



.....
M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI



.....
İ. HAKAN BÖRTEÇENE
SEKRETER/ YÖNETİM KURULU ÜYESİ



.....
A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

...24/04/... 2013

ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRIUS

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
1 OCAK 2012-31 ARALIK 2012 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 mutabıktır.

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 2012 tarihindeki mali durumunu Kâr ve Zarar Hesabı ise 2012 yılı kârını bütün önemli taraflarıyla gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak

ERDAL & CO.

Erdal & Co.

Hüseyin Erdal FCA

Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

Eral Erdal Bsc (Hons) ACA

Tarih: 24/4/ 2013

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER

CARİ DÖNEM

(31/12/2012)

ABD Doları

ÖNCEKİ DÖNEM

(31/12/2011)

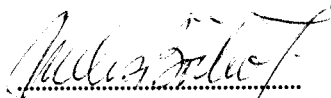
ABD Doları

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER							
A. Kasa							
B. Efektif Deposu							
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	9,565,578	38,620,811	48,186,389	2,519,559	75,440,120	77,959,679
A. K.K.T.C. Merkez Bankası							
B. Diğer Bankalar		9,565,578	38,620,811	48,186,389	2,519,559	75,440,120	77,959,679
1) Yurtiçi Bankalar		6,228	3,797	10,025	6,131	4,010	10,141
2) Yurtdışı Bankalar		9,559,350	38,617,014	48,176,364	2,513,428	75,436,110	77,949,538
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	122,614	7,658,928	7,781,542	599,065	15,366,989	15,966,054
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		122,614	7,658,928	7,781,542	599,065	15,366,989	10,128,157
IV - KREDİLER	(3)	36,430	31,906,131	31,942,561	14,730,836	20,461,861	35,192,697
A. Kısa Vadeli		36,430		36,430	14,730,836	510,545	15,241,381
B. Orta ve Uzun Vadeli			31,906,131	31,906,131		19,951,316	19,951,316
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)		0	0		0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi							
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)							
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			0	0		0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi			22,153	22,153		21,725	21,725
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-22,153	-22,153		-21,725	-21,725
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi							
2) Ayrılan Karşılık (-)							
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		4,510	1,266,576	1,271,086	120,832	2,103,772	2,224,604
A. Kredilerin		420	778,393	778,813	117,809	711,212	829,021
B. Menkul Değerlerin			481,216	481,216	2,512	1,379,961	1,382,473
C. Diğer		4,090	6,967	11,057	511	12,599	13,110
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI							
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)						
X - İSTİRAKLAR [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)		26,384	26,384		25,874	25,874
A. Mali Ortaklıklar			26,384	26,384		25,874	25,874
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		52,710	52,710		35,577	35,577
A. Defter Değeri			220,272	220,272		181,107	181,107
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-167,562	-167,562		-145,530	-145,530
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)		209,190	209,190	55	1,186	1,241
TOPLAM AKTİFLER	(19)	9,729,132	79,740,730	89,469,862	17,970,347	113,435,379	131,405,726

*) 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 LİMİTED

KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER

CARİ DÖNEM

(31/12/2012)

ABD Doları

ÖNCEKİ DÖNEM

(31/12/2011)

ABD Doları

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	7,741,451	70,115,014	77,856,465	17,723,941	103,193,486	120,917,427
A. Tasarruf Mevduatı		6,290,603	49,102,005	55,392,608	11,164,867	42,092,454	53,257,321
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı							
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1,450,848	21,013,009	22,463,857	6,559,074	61,101,032	67,660,106
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı							
E. Bankalar Mevduatı							
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)						
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan							
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		48,194	886,445	934,639	149,855	823,565	973,420
A. Mevduatın		17,060	876,591	893,651	135,730	692,455	828,185
B. Alınan Kredilerin							0
C. Diğer		31,134	9,854	40,988	14,125	131,110	145,235
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		10,071		10,071	6,142		6,142
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)						
XI - KARŞILIKLAR			22,199	22,199		25,048	25,048
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları							
C. Vergi Karşılığı			22,199	22,199		25,048	25,048
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)		72,910	72,910		8,430	8,430
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 İhracat) Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları							
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR			8,573,578	8,573,578		7,475,259	7,475,259
A. Dönem Kârı			1,098,319	1,098,319		1,220,066	1,220,066
B. Geçmiş Yıl Kârları			7,475,259	7,475,259		6,255,193	6,255,193
TOPLAM PASİFLER	(19)	7,799,716	81,670,146	89,469,862	17,879,938	113,525,788	131,405,726
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)						
II - TAAHHÜTLER	(3)						
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	1,806,981	11,888,332	13,695,313		26,490,729	26,490,729
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		4,746	13,562,960	13,567,706	533,888	18,335,291	18,869,179
TOPLAM		1,811,727	25,451,292	27,263,019	533,888	44,826,020	45,359,908

M. TANJU ÖZYOL

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

A. MELİS BÖRTEÇENE

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

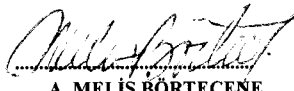
İ. HAKAN BÖRTEÇENE

YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dipnot	(31/12/2012)	(31/12/2011)
	ABD Doları	ABD Doları
I- FAİZ GELİRLERİ		
A. Kredilerden Alınan Faizler		
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	5,126,193	5,064,196
a - Kısa Vadeli Kredilerden	4,022,717	3,892,008
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	872,397	1,187,367
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	872,397	1,172,858
a - Kısa Vadeli Kredilerden	3,150,320	2,704,641
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,250,525	1,114,641
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,899,795	1,590,000
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		
C. Bankalardan Alınan Faizler	206,641	201,059
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		
2) Yurtiçi Bankalardan	206,641	201,059
3) Yurtdışı Bankalardan		
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	896,835	971,129
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden	896,835	971,129
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		
E. Diğer Faiz Gelirleri		
II - FAİZ GİDERLERİ		
A. Mevduata Verilen Faizler		
1) Tasarruf Mevduatına	3,970,614	3,586,597
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	753,314	1,137,609
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	639,483	927,349
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		
5) Bankalar Mevduatına	113,831	210,260
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		
1) Tasarruf Mevduatına	3,052,305	2,448,973
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	1,978,712	1,698,834
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	1,073,593	750,139
5) Bankalar Mevduatına		
6) Altın Depo Hesaplarına		
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	164,995	15
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		
2) Yurtiçi Bankalara		
3) Yurtdışı Bankalara	164,995	15
4) Diğer Kuruluşlara		
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		
F. Diğer Faiz Giderleri		
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]	1,155,579	1,477,599
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER		
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		
1) Nakdi Kredilerden	1,353,101	2,245,231
2) Gayri Nakdi Kredilerden	369,100	33,043
3) Diğer		
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	369,100	33,043
C. Kambiyo Kârları	13,364	112,188
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)	970,637	2,092,878
E. Olağanüstü Gelirler		
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler		
V - FAİZ DIŞI GİDERLER		
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		
1) Nakdi Kredilere Verilen	1,388,162	2,477,609
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	5,584	4,526
3) Diğer		
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	5,584	4,526
C. Kambiyo Zararları	5,321	10,731
D. Personel Giderleri	1,137,386	2,251,834
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu	148,963	120,176
F. Kira Giderleri	7,349	6,353
G. Amortisman Giderleri	22,032	24,532
H. Vergi ve Harçlar	27,907	27,951
I. Olağanüstü Giderler		
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu		
K. Diğer Provizyonlar		
L. Diğer Faiz Dışı Giderler		
VI - NET FAİZ DIŞI GİDERLER [IV - V]	33,620	30,148
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]	-35,061	-232,378
VIII - VERGİ PROVİZYONU	1,120,518	1,245,221
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]	22,199	25,155
	1,098,319	1,220,066


M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI


A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

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
Özel Maliyet	%10

3. TL, Amerikan Doları, Euro ve Sterlin para cinsinden gerçekleşen işlemler kendi para biriminde muhasebe kayıtlarına işlenmektedir. Kâr ve Zarar kalemleri 31.12.2012 tarihindeki resmi kurlardan Amerikan Dolarına dönüştürülüp kapatılmaktadır. Aktif ve pasif hesap bakiyeleri ise 31.12.2012 tarihindeki resmi kurlardan Amerikan Dolarına dönüştürülüp bilançoda gösterilmektedir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih
26/12/2013
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.

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 eşleştirme sınırları çerçevesinde yapmaktadır.

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.

Banka, Bilançonun hazırlanmasında KKTC Merkez bankası kurlarını esas almıştır.

	Cari Dönem ABD Doları	Önceki Dönem ABD Doları
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Türk Lirası değerleme kuru	0.5609	0.5294

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0.5608	0.5245
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0.5602	0.5292
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0.5593	0.5306
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0.5588	0.5310
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0.5596	0.5317

	Cari Dönem ABD Doları	Önceki Dönem ABD Doları
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerleme kuru	1.6104	1.5443

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.6166	1.5403
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.6128	1.5662
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.6107	1.5651
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.6179	1.5621
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.6230	1.5680

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	Cari Dönem 31.12.2012		
	Defter Değeri ABD Doları	Amortismanı ABD Doları	Sigorta Tutarı ABD Doları
Aktiflerimiz			
Menkuller	219,058	167,441	97,355
Gayri Menkuller			
Özel Maliyet Bedelleri	1,214	121	983
Elden Çıkarılacak Kıymetler			

	Önceki Dönem 31.12.2011		
	Defter Değeri ABD Doları	Amortismanı ABD Doları	Sigorta Tutarı ABD Doları
Aktiflerimiz			
Menkuller	181,107	145,530	51,558
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. Bilânçoğu 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 Ağır. 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 Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Karı ve Geçmiş Yıllar Karı Toplamı		
e.Hesap Özetinde 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.İst. 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 Katılınan Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar		
b.Özel Maliyet Bedelleri		
c.İlk Tesis Giderleri		
d.Peşin Ödenmiş Giderler		
e.İst.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.Serefiye		
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	47,335,018	75,848,387		
AB Ülkeleri	841,346	2,101,151		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	48,176,364	77,949,538		

* 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	122,614	7,658,928	599,065	15,366,989
TOPLAM	122,614	7,658,928	599,065	15,366,989

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		5,636,598		
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		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer	
	Alacaklar		Alacaklar	
	Krediler ve Diğer	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer	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	31,533,271			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	409,290			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler				
TOPLAM	31,942,561			

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	31,942,561	35,192,697
TOPLAM	31,942,561	35,192,697

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler		
Yurtdışı Krediler	31,942,561	35,192,697
TOPLAM	31,942,561	35,192,697

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		5,504,753
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	0	5,504,753

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 2'dir.

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 % 27'dir
Bankanın nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün % 50'sini oluşturan müşteri sayısı 2'dir.

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	21,725	
Dönem İçinde İntikal (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)		(428)	
Dönem Sonu Bakiyesi	0	22,153	
Özel Karşılık (-)		(22,153)	
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	

b) Yabancı Para olarak kullandırılan 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	21,725	
Dönem İçinde İntikal (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)		(428)	
Dönem Sonu Bakiyesi	0	22,153	
Özel Karşılık (-)		(22,153)	
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			26,384	25,874
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı	Piyasa veya Borsa Değeri
Allied Turkish Investment Ltd.	182, Girne Cad.	100%	100%	6,984.14	-

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)		
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat	1,558	
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	1	
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet		128,433	52,674	181,107
Birikmiş Amortismanlar (-)		(115,590)	(29,940)	(120,998)
Net Defter Değeri		12,843	22,734	35,577
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		12,843	22,734	35,577
İktisap Edilenler			39,166	39,166
Elden Çıkarılanlar (-)				
Amortisman Bedeli (-)		(12,843)	(9,189)	(22,032)
Yurtdışı İştirak. Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		0	52,710	52,710

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	339,340		5,782,955	112,196		56,112	
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	509		1,450,339				
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1,874,353		15,512,833	2,382,298	434,517	28,898,004	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1,213,949		17,923,820	1,875,240			
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	3,428,151		40,669,947	4,369,734	434,517	28,954,116	

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	311,291		5,711,045	5,142,531			
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	919		6,399,333	158,823			
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1,112,484		29,156,817	2,548,105	413,845	8,861,202	
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	2,237,000		56,744,720	2,119,312			
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	3,661,694		98,011,915	9,968,771	413,845	8,861,202	

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 ; Yoktur.

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

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar. Yoktur.

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 kullanılabilecek 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 kullanılabilecek 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.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası						
Bankalardan Alacaklar	30,622,965	17,563,424				48,186,389
Menkul Değerler					7,781,542	7,781,542
Krediler		36,430			31,906,131	31,942,561
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar						1,559,370
Toplam Varlıklar	30,622,965	17,599,854			39,687,673	89,469,862
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat	3,428,151	45,039,681	434,517	28,954,116		77,856,465
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar						
Diğer Yükümlülükler	8,573,222	1,039,819				11,613,397
Toplam Yükümlülükler	12,001,373	46,079,500	434,517	28,954,116		89,469,862
Net Likidite Açığı	18,621,592	(28,479,646)	(434,517)	(28,954,116)	39,687,673	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler		93,201,060			35,917,370	131,405,726
Toplam Yükümlülükler	11,136,954	108,993,725	413,845	8,861,202		131,405,726
Net Likidite Açığı	(11,136,954)	(15,792,665)	(413,845)	(8,861,202)	35,917,370	

Yukardaki tabloda sabit kıymetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler 'Toplam' sütununa ilave edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar. Yoktur.

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;
Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtdışı, işletme kredileri, özel sektör, inşaat, denizcilik ve ticaret şirketlerine yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler		
TOPLAM		

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları				
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM				

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler		
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM		

4.Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım - Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	13,695,313	26,490,729
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım - Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	13,695,313	26,490,729

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,737,105	1,744,273
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Faizler	127	48
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız		
Diğer Gruplar		1,358
Genel Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri *		
Diğer		

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

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

4. Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot / dipnotlar : Yoktur.

ALLIED TURKISH BANK IBU LIMITED ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖNCEKİ DÖNEM	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Özkaynaklar Toplam
1.1.2011 Bakiyesi	2.000.000								6.255.193		8.255.193
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan											
- Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2011 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)											
31.12.2011 Net Dönem Karı										1.220.066	1.220.066
CARI DÖNEM											
1.1.2012 Bakiyesi	2.000.000								6.255.193	1.220.066	9.475.259
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan											
- Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2012 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer											
31.12.2012 Net Dönem Karı										1.098.319	1.098.319
31.12.2012 Bakiyesi	2.000.000								7.475.259	1.098.319	10.573.578

Not(*) Özkaynakları artıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

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

(***) Bu tabloda yer alan özkaynaklar toplamına, yaratılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem kan ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

(****) İştirakler fidesi, bağlı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
2012 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2012 ABD Doları	Önceki Dönem 31.12.2011 ABD Doları
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	6,079,711	4,590,382
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-4,009,395	-3,526,169
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	369,100	33,043
Elde Edilen Diğer Gelirler	13,363	119,309
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-148,963	-120,176
Ödenen Vergiler	-49,026	-28,887
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-51,874	-51,758
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	2,202,916	1,015,744
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	8,184,512	-5,837,897
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	29,773,290	25,903,913
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	3,250,136	-10,403,717
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-207,949	128
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	-43,060,962	-10,528,279
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	64,480	8,430
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	206,423	158,322
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-510	633
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-39,165	
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları ()		
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-39,675	633
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılann Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları		
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit Çıkışları		
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit		
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-166,748	-158,955
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	0	0
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	0	0

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2012 ABD Doları	Önceki Dönem 31.12.2011 ABD Doları
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	1,120,518	1,245,221
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-22,199	-25,155
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-22,199	-25,155
-Gelir Vergisi kesintisi		
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	1,098,319	1,220,066
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	1,098,319	1,220,066
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 %)	54.92%	61.00%
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		