

ALLIED TURKISH BANK IBU LIMITED

2011 YILI MALİ RAPORU

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

2011 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 2011 Tarihli Bilânço	5-6
6.	2011 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

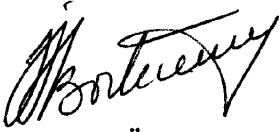
Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2011 tarihli Bilânço ve 2011 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

2011 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 25,155 Amerikan Doları vergi provizyonu sonrası 1,220,066 Amerikan Doları tutarındaki Bankanın 2011 yılı net kârına geçmiş yıldan devrolunan 6,255,193 Amerikan Doları ilave edilmesi ile elde edilen 7,475,259 Amerikan Doları'nın 2012 yılına devrolunmasını Kurula, Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yönetim Kurulu tarafından *24. Nisan 2012* tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



İ. HAKAN BÖRTEÇENE

Şirket Sekreteri

Lefkoşa.

24. Nisan 2012

ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRUS

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

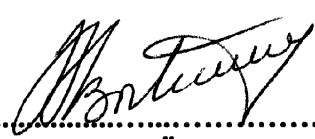
Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilânçoları ve kâr ve zarar cedvellerini Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilânço ve kâr ve zarar cedveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma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

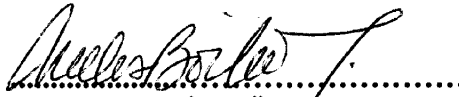
Yönetim Kurulu adına,



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



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



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

24. Nisan, 2012

ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRUS



Erdal & Co.
CHARTERED ACCOUNTANTS



ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
1 OCAK 2011-31 ARALIK 2011 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 2011 tarihindeki mali durumunu Kâr ve Zarar Hesabı ise 2011 yılı kârını bütün önemli taraflarıyla gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Sorumlu Ortak

Erdal & Co.

Hüseyin Erdal FCA

Firuz Fehmi BA (Hons) FCA

Eral Erdal Bsc (Hons) ACA

Tarih: 24/04/2012

Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER

CARI DÖNEM
(31/12/2011)
ABD Doları

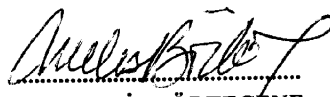
ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2010)
ABD Doları

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER							
A. Kasa							
B. Efektif Deposu							
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	2.519.559	75.440.120	77.959.679	58.589.486	45.274.106	103.863.592
A. K.K.T.C Merkez Bankası							
B. Diğer Bankalar		2.519.559	75.440.120	77.959.679	58.589.486	45.274.106	103.863.592
1) Yurtiçi Bankalar		6.131	4.010	10.141	2.640	3.058	5.698
2) Yurtdışı Bankalar		2.513.428	75.436.110	77.949.538	58.586.846	45.271.048	103.857.894
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	599.065	15.366.989	15.966.054		10.128.157	10.128.157
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		599.065	15.366.989	15.966.054		10.128.157	10.128.157
IV - KREDİLER	(3)	14.730.836	20.461.861	35.192.697	7.931.734	16.858.604	24.790.338
A. Kısa Vadeli		14.730.836	510.545	15.241.381	7.768.733		7.768.733
B. Orta ve Uzun Vadeli			19.951.316	19.951.316	163.001	16.858.604	17.021.605
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)		0	0		0	0
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]						411	
1) Brüt Alacak Bakiyesi						-411	
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)							
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			0	0		0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi			21.725	21.725		20.454	20.454
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			-21.725	-21.725		-20.454	-20.454
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi							
2) Ayrılan Karşılık (-)							
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		120.832	2.103.772	2.224.604	135.341	1.615.449	1.750.790
A. Kredilerin		117.809	711.212	829.021	135.341	469.149	604.490
B. Menkul Değerlerin		2.512	1.379.961	1.382.473		1.137.305	1.137.305
C. Diğer		511	12.599	13.110		8.995	8.995
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)		25.874	25.874		26.507	26.507
A. Mali Ortaklıklar			25.874	25.874		26.507	26.507
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		35.577	35.577		60.109	60.109
A. Defter Değeri			181.107	181.107		181.107	181.107
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-145.530	-145.530		-120.998	-120.998
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	55	1.186	1.241		1.369	1.369
TOPLAM AKTİFLER	(19)	17.970.347	113.435.379	131.405.726	66.656.561	73.964.301	140.620.862

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.



M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI
ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOSIA - CYPRUS



A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER

CARİ DÖNEM
(31/12/2011)
ABD Doları

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2010)
ABD Doları

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	17.723.941	103.193.486	120.917.427	66.636.307	64.809.399	131.445.706
A. Tasarruf Mevduatı		11.164.867	42.092.454	53.257.321	16.564.366	43.718.328	60.282.694
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı							
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		6.559.074	61.101.032	67.660.106	50.071.941	21.091.071	71.163.012
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		149.855	823.565	973.420	245.690	667.302	912.992
A. Mevduatın		135.730	692.455	828.185	230.684	518.153	748.837
B. Alınan Kredilerin							0
C. Diğer		14.125	131.110	145.235	15.006	149.149	164.155
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		6.142		6.142		6.971	6.971
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)						
XI - KARŞILIKLAR			25.048	25.048			
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları							
C. Vergi Karşılığı			25.048	25.048			
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)		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 İhraç)Primleri							
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler							
C. İhtiyari Yedek Akçeler							
D. Yeniden Değerleme Fonları							
E. Değerleme Farkları	(18)						
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR			7.475.259	7.475.259		6.255.193	6.255.193
A. Dönem Kârı			1.220.066	1.220.066		530.651	530.651
B. Geçmiş Yıl Kârları			6.255.193	6.255.193		5.724.542	5.724.542
TOPLAM PASİFLER	(19)	17.879.938	113.525.788	131.405.726	66.881.997	73.738.865	140.620.862
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)						
II - TAAHHÜTLER	(3)						
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)		26.490.729	26.490.729		21.293.087	21.293.087
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		533.888	18.335.291	18.869.179	129.366	31.724.755	31.854.121
TOPLAM		533.888	44.826.020	45.359.908	129.366	53.017.842	53.147.208

M. TANJU ÖZYOL

YÖNETİM KURULU BAŞKANI
ALLIED TURKISH BANK IBU LTD.
NICOŞIA - CYPRUS

A. MELİS BÖRTEÇENE

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

İ. HAKAN BÖRTEÇENE

YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ALLIED TURKISH BANK İBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Dipnot (31/12/2011)		(31/12/2010)	
	ABD Doları		ABD Doları	
I- FAİZ GELİRLERİ				
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	5.064.196	6.842.871	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		3.892.008	4.940.557	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		1.187.367	2.734.237	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.172.858	2.733.340	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		14.509	897	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		2.704.641	2.206.320	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.114.641	710.219	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1.590.000	1.496.101	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler				
C. Bankalardan Alınan Faizler		201.059	200.274	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından				
2) Yurtiçi Bankalardan				
3) Yurtdışı Bankalardan		201.059	200.274	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		971.129	1.702.040	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden				
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		971.129	1.702.040	
E. Diğer Faiz Gelirleri				
(3)				
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	3.586.597	4.916.713	
A. Mevduata Verilen Faizler		1.137.609	2.344.064	
1) Tasarruf Mevduatına		927.349	1.216.524	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		210.260	1.127.540	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		2.448.973	2.497.233	
1) Tasarruf Mevduatına		1.698.834	1.466.519	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		750.139	1.030.714	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
6) Altın Depo Hesaplarına				
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler				
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		15	75.416	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına				
2) Yurtiçi Bankalara				
3) Yurtdışı Bankalara		15	75.416	
4) Diğer Kuruluşlara				
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri				
(3)				
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		1.477.599	1.926.158	
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	2.245.231	2.493.303	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		33.043	40.405	
1) Nakdi Kredilerden				
2) Gayri Nakdi Kredilerden				
3) Diğer		33.043	40.405	
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		112.188	9.890	
C. Kambiyo Kârları		2.092.878	2.422.173	
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)				
E. Olağanüstü Gelirler				
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	7.122	20.835	
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	2.477.609	3.877.767	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		4.526	6.153	
1) Nakdi Kredilere Verilen				
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
3) Diğer		4.526	6.153	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		10.731	193.505	
C. Kambiyo Zararları		2.251.834	3.448.936	
D. Personel Giderleri		120.176	133.939	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu				
F. Kira Giderleri		6.353	7.762	
G. Amortisman Giderleri		24.532	24.532	
H. Vergi ve Harçlar		27.951	29.663	
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.358	411	
K. Diğer Provizyonlar	(2)			
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	30.148	32.866	
VI - NET FAİZ DIŞI GİDERLER [IV - V]		-232.378	-1.384.464	
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		1.245.221	541.694	
VIII - VERGİ PROVİZYONU		25.155	11.043	
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		1.220.066	530.651	

ALLIED TURKISH BANK İBU LTD.
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

A. MELİS BÖRTECENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

İ. 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 31.12.2011 tarihindeki resmi kurlardan Amerikan Dolarına dönüştürülüp kapatılmaktadır. Aktif ve pasif hesap bakiyeleri ise 31.12.2011 tarihindeki resmi kurlardan Amerikan Dolarına dönüştürülüp bilançoda gösterilmektedir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih

24.04/2012

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.

2010 yılında Bağlı Menkul Kıymetler kaleminde gösterilen menkul kıymetler 2011 yılında Menkul Kıymetler Cüzdanında gösterilmiştir.

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 cüzdanı 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 değerlendirme 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	0,5294	0,6468

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,5245	0,6424
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,5292	0,6487
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,5306	0,6492
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,5310	0,6497
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	0,5317	0,6474

	Cari Dönem ABD Doları	Önceki Dönem ABD Doları
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan Stg değerleme kuru	1,5443	1,5450

Bundan önceki:

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5403	1,5379
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5662	1,5448
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5651	1,5431
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5621	1,5442
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,5680	1,5390

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları.

	Cari 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			

	Önceki 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			

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. Bilanço 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 Katılınan 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.Şerefiye		
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 :

İ) 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	75.848.387	102.009.607		
AB Ülkeleri	2.101.151	1.848.287		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	77.949.538	103.857.894		

* 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	599.065	15.366.989		10.128.157
TOPLAM	599.065	15.366.989		10.128.157

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

- 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		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
	Alacaklar		Alacaklar	
İskonto ve İstira Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	34.635.822			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	556.875			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler				
TOPLAM	35.192.697			

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	35.192.697	24.790.338
TOPLAM	35.192.697	24.790.338

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler		
Yurtdışı Krediler	35.192.697	24.790.338
TOPLAM	35.192.697	24.790.338

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5.504.753	7.697.283
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	5.504.753	7.697.283

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 % 22'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	411	20.454	
Dönem İçinde İntikal (+)		1.358	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		401	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	411		
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)		488	
Dönem Sonu Bakiyesi	0	21.725	
Özel Karşılık (-)		(21.725)	
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	411	20.454	
Dönem İçinde İntikal (+)		1.358	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		401	
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	411		
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı)		488	
Dönem Sonu Bakiyesi	0	21.725	
Özel Karşılık (-)		(21.725)	
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			25.874	26.507
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	Piyasa veya Borsa
				Kârı	Değeri
Allied Turkish Investment Ltd.	182, Girne Cad.	100%	100%	7.317,53	-

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 tutarları ;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
- Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
- Krediler (Tasfiye olunacak alacaklar dahil)	5.504.753	
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	113.368	
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat	9.053	
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	5	
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ;

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet		128.433	52.674	181.107
Birikmiş Amortismanlar (-)		(96.325)	(24.673)	(120.998)
Net Defter Değeri		32.108	28.001	60.109
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri		32.108	28.001	60.109
İktisap Edilenler				
Elden Çıkarılanlar (-)				
Amortisman Bedeli (-)		(19.265)	(5.266)	(24.531)
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri		12.843	22.734	35.577

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 aşyorsa , bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları ; yoktur.

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

