

ALLIED TURKISH BANK (IBU) LİMİTED
31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
FİNANSAL TABLOLAR
VE
FİNANSAL TABLOLARA
İLİŞKİN DİPNOTLAR

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

2015 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. Denetçiler Raporu	4
5. 31 Aralık 2015 Tarihli Bilanço	5-6
6. 2015 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı	7
7. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8-11
8. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	12-24
9. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	25
10. Mali Tablo Eki Cetvelleri İle 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

D.K. Deniz & Co.

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULU RAPORU

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

2015 yılı elde edilen kar tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli görünen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Banka hesaplarında ayrılan 19,958 Euro vergi provizyonu sonrası 977,085 Euro tutarındaki bankanın 2015 yılı net karına geçmiş yıldan devrolunan 7,065,883 Euro ilave edilmesi ile elde edilen 8,042,968 Euro'nun 2015 yılına devrolunmasını Kurula , Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yönetim Kurulu tarafından *27.14/2016* tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



İ.HAKAN BÖRTEÇENE

Şirket Sekreteri

Lefkoşa

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası gereğince Yönetim Kurulu bankanın hesaplarını, yıllık bilançoları ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerleme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmasından ve düzenlenmesinden sorumludurlar.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibariyle, 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,



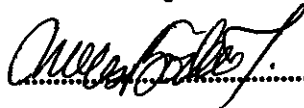
M.TANJU ÖZYOL

YÖNETİM KURULU BAŞKANI



İ.HAKAN BÖRTEÇENE

SEKRETER/YÖNETİM KURULU ÜYESİ



A.MELİS BÖRTEÇENE

YÖNETİM KURULU ÜYESİ

**1 OCAK- 31 ARALIK 2015 DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Allied Turkish Bank (IBU) Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetledik. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası gereğince KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur. Banka Yönetim Kurulu ayrıca muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da suistimal arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

Şirketler Yasası, Yönetim Kurulu'nun mali yıl sonu itibarıyla, Allied Turkish Bank (IBU) Limited'in ("Banka") gerçek ve doğru bir şekilde finansal durumunu gösteren bilanço ile karını veya zararını gösteren kar ve zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim kurulu, Bankanın finansal durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Şirketler Yasası Bölüm 113 tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Banka'nın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıt toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıt sağlanmıştır.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor

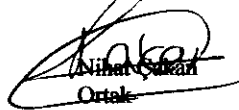
Görüşümüze göre söz konusu finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve diğer notları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahne ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve Banka kayıtlarına dipnotlarında izah edildiği gibi uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fesil 113 Gereğince Kaanat:

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, finansal tablolar, Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü ve Bankacılık ile iştigal eden Şirketler için yetkili kıldığı tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2015 tarihindeki finansal durumunu, kar ve zarar hesabı ise 2015 yılı kârını gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA
Sorumlu Ortak


Nihat Şaban
Ortak

25 Mart 2016
D.K.Deniz & Co.

ALLIED TURKISH BANK IBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU


AKTİFLER

CARİ DÖNEM
(31/12/2015)
EURO

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2014)
EURO

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER							
A. Kasa							
B. Efektif Deposu							
C. Diğer							
II - BANKALAR	(1)	215.980	6.949.561	7.165.541	3.592.825	14.547.037	18.139.862
A. K.K.T.C.Merkez Bankası							
B. Diğer Bankalar		215.980	6.949.561	7.165.541	3.592.825	14.547.037	18.139.862
1) Yurtiçi Bankalar		10.508	6.702	17.210	1.963	1.851	3.814
2) Yurtdışı Bankalar		205.472	6.942.859	7.148.331	3.590.862	14.545.186	18.136.048
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	1.721.425	1.367.546	3.088.972	2.081.044	6.289.978	8.371.022
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0		0	0	5.000.000	5.000.000
C. Hisse Senetleri			0	0		0	0
D. Diğer Menkul Değerler		1.721.425	1.367.546	3.088.972	2.081.044	1.289.978	3.371.022
IV - KREDİLER	(3)	1.730.866	64.662.577	66.393.443	6.686.284	40.953.327	47.639.611
A. Kısa Vadeli		1.730.866	22.857.805	24.588.671	6.686.284	11.542.350	18.228.634
B. Orta ve Uzun Vadeli			41.804.771	41.804.771		29.410.977	29.410.977
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]							
1) Brüt Alacak Bakiyesi							
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)							
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			0	0		0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi			15.432	15.432		15.432	15.432
2) Ayrılan Karşılık (-)			-15.432	-15.432		-15.432	-15.432
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		32.873	269.970	302.843	52.599	1.009.784	1.062.383
A. Kredilerin		1.600	216.224	217.824	24.994	301.793	326.787
B. Menkul Değerlerin		31.273	53.746	85.019	27.605	115.504	143.109
C. Diğer						592.487	592.487
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)		17.606	17.606		17.606	17.606
A. Mali Ortaklıklar			17.606	17.606		17.606	17.606
B. Mali Olmayan Ortaklıklar							
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)						
A. Hisse Senetleri							
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)		475.741	475.741		498.745	498.745
A. Defter Değeri			654.974	654.974		654.971	654.971
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			-179.232	-179.232		-156.226	-156.226
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	86	0	86	6	1.580	1.586
TOPLAM AKTİFLER	(19)	3.701.230	73.743.001	77.444.231	12.412.758	63.318.057	75.730.815

(*) 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

CARI DÖNEM
(31/12/2015)
Euro

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2014)
Euro

	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	4.031.875	59.743.537	63.775.412	4.805.788	56.844.907	61.650.695
A. Tasarruf Mevduatı		3.197.973	34.196.979	37.394.952	3.790.055	34.157.372	37.947.427
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı							
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		833.902	25.546.558	26.380.460	1.015.733	22.687.535	23.703.268
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı							
E. Bankalar Mevduatı							
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)		2.745.091	2.745.091		4.110.504	4.110.504
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			2.745.091	2.745.091		4.110.504	4.110.504
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		26.837	152.605	179.442	40.641	255.506	296.147
A. Mevduatın		16.615	126.618	143.233	30.360	142.002	172.362
B. Alınan Kredilerin			25.987	25.987		11.756	11.756
C. Diğer		10.222		10.222	10.281	101.748	112.029
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		22.153		22.153	18.540		18.540
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	337	143.864	144.201		53.635	53.635
XI - KARŞILIKLAR			19.958	19.958		20.404	20.404
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları							
C. Vergi Karşılığı			19.958	19.958		20.404	20.404
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)			0			
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)		2.515.007	2.515.007		2.515.007	2.515.007
A. Ödenmiş Sermaye			2.500.000	2.500.000		2.500.000	2.500.000
1) Nominal Sermaye			2.500.000	2.500.000		2.500.000	2.500.000
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)		15.007	15.007		15.007	15.007
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR			8.042.968	8.042.968		7.065.883	7.065.883
A. Dönem Kârı			977.085	977.085		1.242.698	1.242.698
B. Geçmiş Yıl Kârları			7.065.883	7.065.883		5.823.185	5.823.185
TOPLAM PASİFLER	(19)	4.081.202	73.363.031	77.444.231	4.865	70.865.846	75.730.815
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)				14.180		14.180
II - TAHHÜTLER	(3)						
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)			0	7.302.056	21.930.771	29.232.827
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		307.925	3.456.409	3.764.334	680.136	5.586.308	6.266.444
TOPLAM		307.925	3.456.409	3.764.334	7.996.372	27.517.079	35.513.451

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
(31/12/2015)
Euro

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2014)
Euro

PASİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	4.031.875	59.743.537	63.775.412	4.805.788	56.844.907	61.650.695
A. Tasarruf Mevduatı		3.197.973	34.196.979	37.394.952	3.790.055	34.157.372	37.947.427
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı							
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		833.902	25.546.558	26.380.460	1.015.733	22.687.535	23.703.268
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı							
E. Bankalar Mevduatı							
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III - ALINAN KREDİLER	(12)		2.745.091	2.745.091		4.110.504	4.110.504
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri							
B. Alınan Diğer Krediler							
1) Yurtdışı banka ve kuruluşlardan							
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan			2.745.091	2.745.091		4.110.504	4.110.504
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		26.837	152.605	179.442	40.641	255.506	296.147
A. Mevduatın		16.615	126.618	143.233	30.360	142.002	172.362
B. Alınan Kredilerin			25.987	25.987		11.756	11.756
C. Diğer		10.222		10.222	10.281	101.748	112.029
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		22.153		22.153	18.540		18.540
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	337	143.864	144.201		53.635	53.635
XI - KARŞILIKLAR			19.958	19.958		20.404	20.404
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı							
B. Genel Kredi Karşılıkları							
C. Vergi Karşılığı			19.958	19.958		20.404	20.404
D. Diğer Karşılıklar							
XII - DİĞER PASİFLER	(16)			0			
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)		2.515.007	2.515.007		2.515.007	2.515.007
A. Ödenmiş Sermaye			2.500.000	2.500.000		2.500.000	2.500.000
1) Nominal Sermaye			2.500.000	2.500.000		2.500.000	2.500.000
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)		15.007	15.007		15.007	15.007
F. Zarar							
1) Dönem Zararı							
2) Geçmiş Yıl Zararları							
XIV - KÂR			8.042.968	8.042.968		7.065.883	7.065.883
A. Dönem Kârı			977.085	977.085		1.242.698	1.242.698
B. Geçmiş Yıl Kârları			7.065.883	7.065.883		5.823.185	5.823.185
TOPLAM PASİFLER	(19)	4.081.202	73.363.031	77.444.231	4.865	70.865.846	75.730.815
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)				14.180		14.180
II - TAAHHÜTLER	(3)						
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)			0	7.302.056	21.930.771	29.232.827
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		307.925	3.456.409	3.764.334	680.136	5.586.308	6.266.444
TOPLAM		307.925	3.456.409	3.764.334	7.996.372	27.517.079	35.513.451

M. Tanju Özyol

M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

A. Melis Börtöçene

A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

İ. Hakan Börtöçene

İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

ALLIED TURKISH BANK İBU LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	(31/12/2015)		(31/12/2014)	
	Dipnot	EURO	EURO	EURO
I- FAİZ GELİRLERİ	(1)	3.291.674	2.851.394	
A. Kredilerden Alınan Faizler		2.571.276	1.974.468	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		263.813	242.077	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		263.813	242.077	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden				
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		2.307.463	1.732.391	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		341.971	362.555	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.965.492	1.369.836	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler				
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler				
C. Bankalardan Alınan Faizler		172.033	259.308	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından				
2) Yurtiçi Bankalardan				
3) Yurtdışı Bankalardan		172.033	259.308	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		548.365	617.618	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden				
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		548.365	617.618	
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)			
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	2.408.132	2.668.837	
A. Mevduata Verilen Faizler		388.678	520.101	
1) Tasarruf Mevduatına		296.078	520.080	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		92.600	21	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		1.916.654	2.138.032	
1) Tasarruf Mevduatına		962.776	1.265.555	
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına				
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		953.878	872.477	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına				
5) Bankalar Mevduatına				
6) Altın Depo Hesaplarına				
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler				
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		102.800	10.704	
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına				
2) Yurtiçi Bankalara				
3) Yurtdışı Bankalara		102.800	10.704	
4) Diğer Kuruluşlara				
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)			
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		883.542	182.557	
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	632.001	2.873.211	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		74.223	143.570	
1) Nakdi Kredilerden			17.080	
2) Gayri Nakdi Kredilerden			265	
3) Diğer		74.223	126.225	
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları			6.147	
C. Kambiyo Kârları		557.778	2.722.176	
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)				
E. Olağanüstü Gelirler				
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)		1.318	
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	518.499	1.792.666	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		6.189	5.774	
1) Nakdi Kredilere Verilen				
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
3) Diğer		6.189	5.774	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		1.769	1.961	
C. Kambiyo Zararları			1.498.735	
D. Personel Giderleri		408.037	207.803	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu				
F. Kira Giderleri		4.721	5.265	
G. Amortisman Giderleri		23.007	22.945	
H. Vergi ve Harçlar		22.361	24.208	
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)			
K. Diğer Provizyonlar	(2)			
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	52.416	25.975	
VI - NET FAİZ DIŞI GİDERLER [IV - V]		113.502	1.080.545	
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		997.043	1.263.102	
VIII - VERGİ PROVİZYONU		19.958	20.404	
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		977.085	1.242.698	


M. TANJU ÖZYOL
YÖNETİM KURULU BAŞKANI


A. MELİS BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ


İ. HAKAN BÖRTEÇENE
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
ŞİRKET SEKRETERİ

D. K. DENİZ & CO. DENETİM

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Banka muhasebe kayıtlarını Euro para biriminde ve tarihi maliyet esasına göre Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası ve KKTC Şirketler Yasası Fısil 113 ile KKTC Vergi Yasalarına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir.
31 Aralık 2015 tarih itibarıyla Finansal Tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2014 tarihli Bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırılmamış olarak verilmiştir.
2. Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Bina	%3
Mobilya mefruşat ve büro makineleri	%10
Taşıt araçları	%15
Özel maliyet	%10
3. Türk Lirası, Amerikan Doları, Euro ve Sterlin para cinsinden gerçekleşen işlemler kendi para biriminde muhasebe kayıtlarına işlenmektedir. Kâr ve Zarar kalemleri 31.12.2015 tarihindeki resmi kurlardan Euro'ya dönüştürülüp kapalı tutulmaktadır. Aktif ve pasif hesap bakiyeleri ise 31.12.2015 tarihindeki resmi kurlardan Euroya dönüştürülüp bilançoda gösterilmektedir.

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 31 Mart 2016 dir.
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.
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.

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

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) Kurtlarda 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 yoktur.

12. Bilançoğu 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 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.Pesin 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.Serefiye		
h.Aktifleştirilmiş Giderler		
6-ÖZKAYNAK (4)		

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi; Yoktur

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	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	2.021.022	17.018.792		
AB Ülkeleri	5.127.309	1.117.257		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	7.148.331	18.136.049		

* 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) Euro 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) Euro, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) Euro'dur.
- iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 0 (sıfır) Euro 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 **	1.721.425	1.367.546	2.081.044	6.289.978
TOPLAM	1.721.425	1.367.546	2.081.044	6.289.978

**TP Menkul değerler cüzdanında, TL 5,470,00 tutarında özel sektör bonusu ve Sterling 1,010,420 tutarında yatırım fonu bulunmaktadır.

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		2.706.886		3.314.730
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		4.575.000		4.110.504
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
TOPLAM		7.281.886		7.425.234

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 İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	38.430.029			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	303.336			
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler				
Diğer Krediler	27.660.078			
TOPLAM	66.393.443			

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	66.393.443	47.639,611
TOPLAM	66.393.443	47.639,611

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler		
Yurtdışı Krediler	66.393.443	47.639,611
TOPLAM	66.393.443	47.639,611

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ; Yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	22.857,805	11.542.350
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	22.857,805	11.542.350

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 % 100 'dür.
Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı yoktur.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 86'dır
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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			0
Dönem İçinde İntikal (+)(Kur Farkı)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)			
Dönem İçinde Tahsilat (-)			
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi			15.432
Özel Karşılık (-)			-15.432
Bilançodaki Net Bakiyesi		0	0

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			15.432
Özel Karşılık (-)			-15.432
Bilançodaki Net Bakiyesi			0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			15.432
Özel Karşılık (-)			-15.432
Bilançodaki Net Bakiyesi			0

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız		
I Grup Teminatl		
II Grup Teminatl		
III Grup Teminatl		
IV Grup Teminatl	15.432	15.432
TOPLAM	15.432	15.432

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) Euro 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			17.606	17.606
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%	152.865,01	-

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	23.055	
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları		
- 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	480.802	97.329	76.843	654.974
Birikmiş Amortismanlar (-)	-14.568	-97.329	-44.329	-156.226
Net Defter Değeri	466.234		32.514	498.748
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri	466.234		32.514	498.748
İktisap Edilenler				
Elden Çıkarılanlar (-)				
Amortisman Bedeli (-)	-14.568		-8.439	-23.007
Yurtdışı İştirak. Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	451.666	0	24.075	475.741

b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 0 (sıfır) Euro'dur.

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

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) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	23.055						
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	1.639.763		2.988.328			16.239	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	193.405		831.825	3.926.125	3.627.452	3.720.706	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1.134		21.282.933				
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	1.780.889		16.799.092	864.706	4.341.660	1.738.100	
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	3.638.246		41.902.178	4.790.831	7.969.112	5.475.045	

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) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)							
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	15.453						
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	226.038		3.542.256			21.762	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	422		999.858				
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1.504.230		24.181.827	1.361.526	6.599.268	510.521	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	556.924		15.492.441	147.978	3.745.996	2.744.195	
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar							
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	2.303.067		44.216.382	1.509.504	10.345.264	3.276.478	

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		2.745,091		4.110.504

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 aşyorsa , 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	2.500.000	2.500.000
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	2.500.000	2.500.000

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	1.137.500	%45,50	1.137.500	
Ayşe Melis Börteçene	725.000	%29,00	725.000	
İ. Hakan Börteçene	310.000	%12,40	310.000	

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			15007	
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 bulundurularak 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 kredilitesi yüksek kurum ve şahıslara sınıflandırarak azaltmak, gerekli görülen durumlarda da ilave teminatlar talep etmektedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası						
Bankalardan Alacaklar	7.165.541					7.165.541
Menkul Değerler		1.721.425			1.367.546	3.088.971
Krediler		24.588.671			41.804.771	66.393.442
Bağlı Menkul Değerler						0
Diğer Varlıklar	320.537				475.741	796.278
Toplam Varlıklar	7.486.078	26.310.096			43.648.058	77.444.232
						0
Yükümlülükler						0
Bankalararası Mevduat		2.475.091				2.475.091
Diğer Mevduat	3.638.247	41.902.178	4.790.830	7.969.112	5.475.045	63.775.412
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar						0
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar	144.201					144.201
Diğer Yükümlülükler	194.523	7.071	15.082		10.562.852	10.779.528
Toplam Yükümlülükler	3.976.971	44.654.340	4.805.912	7.969.112	16.037.897	77.444.232
						0
Net Likidite Açığı	3.509.107	-18.344.244	-4.805.912	-7.969.112	27.610.161	0
						0
Önceki Dönem						0
Toplam Aktifler	27.592.459	18.228.634			29.909.722	75.730.815
Toplam Yükümlülükler	2.671.389	44.216.381	1.529.908	10.345.264	16.967.873	75.730.815
					0	
Net Likidite Açığı	24.921.070	-25.987.747	-1.529.908	-10.345.264	12.941.849	

Yukardaki tabloda sabit kıymetler Diğer Varlıklar 'Toplam' sütununa, özkaynaklar ise Diğer Yükümlülükler 'Toplam' sütununa ilave edilmiştir. 1 yıl vadeli mevduat hesapları '1 yıl ve üzeri' sütununda gösterilmiştir.

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

