

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF
BANKASI LİMİTED

2013 YILI DENETLENMİŞ
HESAPLARI
(KP290/39)

İÇİNDEKİLER

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

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2013 tarihli Bilanço ve Kar ve Zarar Cetveli Kurulun bilgisine sunulur.

Bankamız 2013 mali yıl sonunda vergi sonrası 4.393.224 TL'lik kar elde etmiştir.

2013 yılında Bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 342.583.761 TL'den 452.639.952 TL'sına yükselmiş ve %32,13 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıdaki tabloda mevduat türlerine göre 2012 yılı ile 2013 yılları arasında gerçekleşen artış / (azalış) tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü (*)	2013 Yılı	2012 Yılı	Artış / (Azalış) TL	Artış / (Azalış) %
1) Tasarruf Mevduatı	206.541.098	159.451.063	47.090.035	%29,53
2) Resmi, Tic, Ve Diğer Kur, Mevduatı	35.008.519	23.518.248	11.490.271	%48,86
3) Döviz Mev, Hes, (Tasarruf)	194.805.581	142.501.871	52.303.710	%36,70
4) Res, Tic, Ve Diğ, Kur, Mevduatı (Döv)	16.283.667	16.089.266	194.401	%1,21
5) Bankalar	1.087	1.023.313	(1.022.226)	(%99,89)
TOPLAM	452.639.952	342.583.761	110.056.191	%32,13

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

2012 yılında 255.584.890 TL olan Brüt Krediler 2013 yılında 318.396.496 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış % 24,58'dir.

2013 yılında Bankamızın bilançosunda %33,21 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2013 yılında karlılığını artırarak sürdürmüş ve bilançosundaki büyüme trendinin devamlılığını sağlamıştır.

2014 yılında bu trendin devamlılığının sağlanması, karlılığın artırılması, özkaynakların yükseltilmesi ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından 27 Mart 2014 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu(a)

Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa

27/03/2014

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

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

Yönetim Kurulu adına,


Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı
Halil Berkin
Yönetim Kurulu Başk. Yard.

27/03/2014

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
1 OCAK 2013 - 31 ARALIK 2013 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd.'in 31.12.2013 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik.

Sayfa 1'de belirtildiği gibi, Bankalar Yasası gereğince, Banka Yönetim Kurulu rapor konusu mali tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Mali Tablolarla İlgili Olarak Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğu

Yönetim Kurulu, Bankalar Yasası gereğince, mali tablolarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından, düzenlenmesinden ve dürüst bir şekilde sunumundan sorumludur. Bu sorumluluk mali tabloların hata ve/veya hile ve usulsüzlükten kaynaklanan önemli yanlışlıklar içermeyecek biçimde hazırlanarak, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtmayı sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve devam ettirilmesini, koşulların gerektirdiği muhasebe tahminlerinin yapılmasını ve uygun muhasebe politikalarının seçilmesini içermektedir.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak 2013 mali yıl sonu mali tabloları ve dipnotları hakkında görüş bildirmektir.

Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemlilik arz edecek bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara dair 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.

Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ Gereğince Rapor

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla düzenlenen mali tablolar, bütün önemli tarafla, 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 34(3) maddesi hükümlerine göre örnekleme yöntemiyle incelenmiş, Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14. maddesinin (e) fıkrasında bahse konu hususlar dışında, anılan Yasa'nın 29(3) maddesi hükmüne dayanılarak belirtilen tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları ve bunların uygulanmasına ilişkin izahname ve muhasebe ve değerlendirme esaslarına ve aynı Yasanın 30. maddesi hükmüne ve Banka kayıtlarına uygun bulunmuştur.

Yapılan denetimlerde 20 Mayıs 2009 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanan ve Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği'ne konu olan, 12/08/2008 tarihli R.G. 151 nolu Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara uyulduğu ve risk yönetim sisteminin düzenli bir şekilde çalıştığı gözlemlenmiştir.

Kooperatif Şirketler Yasası Fasil 114 Gereğince Kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim amaçları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Banka, Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fasil 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54. Maddesi tahtında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17. Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutmuştur. Denetim konusu Bilanço ve Kâr-Zarar Hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaat

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Banka hesapları, Fasil 114 Kooperatif Şirketler Yasası uyarınca gereken bilgiyi, yine sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço, Bankanın 31 Aralık 2013 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar cetveli ise 2013 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır.

G. Saydam & Co

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)


saydam
G. Saydam & Co. Vergi Denetim ve Mali Müşavirlik Bürosu
Çitköy Sokak No: 42 Kat: 1. Kat - Lefkoşa
Tel: 444 1 000

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

Tarih: 27 / 03 / 2014

Kamuya Açıklanacak Bilanço ve Kar Zarar Cetveli

İÇİNDEKİLER		Sayfa No:
Ek.1	BİLANÇO	5 - 6
Ek.2	KAR / ZARAR CETVELİ	7
Ek.3	DİPNOT ve AÇIKLAMALAR	8 - 36
I -	Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	8 - 20
II -	Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21 - 36
	i - Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21 - 27
	ii - Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28 - 33
	iii - Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
III -	Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35 - 36
EK MALİ TABLOLAR:		37 - 39
	iv - Özkaynaklar Değişim Tablosu	37
	v - Kar Dağıtım Tablosu	38
	vi - Fon ve Nakit Akım Tablosu	39

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2013 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



EK: 1

AKTİFLER		Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER			2.320.544	1.460.237	3.780.781	2.583.101	1.505.702	4.088.803
A. Kasa			2.320.544	0	2.320.544	2.583.101	0	2.583.101
B. Efektif Deposu			0	1.460.237	1.460.237		1.505.702	1.505.702
C. Diğer			0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR		(1)	52.944.144	70.785.402	123.729.546	37.005.956	37.350.222	74.356.178
A. K.K.T.C.Merkez Bankası			45.259.097	53.745.812	99.004.909	18.238.602	21.906.452	40.145.054
B. Diğer Bankalar			7.685.047	17.039.590	24.724.637	18.767.354	15.443.770	34.211.124
1) Yurtiçi Bankalar			23	1.738.645	1.738.668	10.000.023	3.273.684	13.273.707
2) Yurtdışı Bankalar			7.685.024	15.300.945	22.985.969	8.767.331	12.170.086	20.937.417
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]		(2)	1.439.717	7.812.812	9.252.529	852.502	5.264.120	6.116.622
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri			0	0	0	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri			0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri			0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler			1.439.717	7.812.812	9.252.529	852.502	5.264.120	6.116.622
IV - KREDİLER		(3)	170.849.453	123.411.392	294.260.845	137.101.990	95.343.728	232.445.718
A. Kısa Vadeli			55.630.434	34.239.025	89.869.459	62.894.258	28.640.406	91.534.664
B. Orta ve Uzun Vadeli			115.219.019	89.172.367	204.391.386	74.207.732	66.703.322	140.911.054
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]		(4)	14.258.470	0	14.258.470	14.116.441	0	14.116.441
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			35.906	0	35.906	127.945	0	127.945
1) Brüt Alacak Bakiyesi			40.443	0	40.443	143.565	0	143.565
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			(4.537)	0	(4.537)	(15.620)	0	(15.620)
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			1.564.260	0	1.564.260	5.084.934	0	5.084.934
1) Brüt Alacak Bakiyesi			1.840.612	0	1.840.612	5.959.631	0	5.959.631
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)			(276.352)	0	(276.352)	(874.697)	0	(874.697)
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]			12.658.304	0	12.658.304	8.903.562	0	8.903.562
1) Brüt Alacak Bakiyesi			22.254.596	0	22.254.596	17.035.976	0	17.035.976
2) Ayrılan Karşılık (-)			(9.596.292)	0	(9.596.292)	(8.132.414)	0	(8.132.414)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI			214.253	78.277	292.530	111.820	60.046	171.866
A. Kredilerin			78.038	34.071	112.109	56.435	21.372	77.807
B. Menkul Değerlerin			31.894	17.720	49.614	25.887	12.750	38.637
C. Diğer			104.321	26.486	130.807	29.498	25.924	55.422
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *			0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Alacakları			0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)			0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI			17.720.390	17.285.583	35.005.973	13.587.563	12.903.874	26.491.437
IX - MUHTELİF ALACAKLAR		(5)	2.851.042	499.140	3.350.182	2.550.249	340.554	2.890.803
X - İŞTİRAKLER [Net]		(6)	200.000	0	200.000	200.000	0	200.000
A. Mali İştirakler			200.000	0	200.000	200.000	0	200.000
B. Mali Olmayan İştirakler			0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]		(6)	2.318.950	0	2.318.950	2.074.775	0	2.074.775
A. Mali Ortaklıklar			2.318.950	0	2.318.950	2.074.775	0	2.074.775
B. Mali Olmayan Ortaklıklar			0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]		(7)	105.402	0	105.402	5.402	0	5.402
A. Hisse Senetleri			105.402	0	105.402	5.402	0	5.402
B. Diğer Menkul Kıymetler			0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]		(8)	9.209.442	0	9.209.442	9.939.156	0	9.939.156
A. Defter Değeri			22.300.825	0	22.300.825	21.840.576	0	21.840.576
B. Birikmiş Amortismanlar (-)			(13.091.383)	0	(13.091.383)	(11.901.420)	0	(11.901.420)
XIV - DİĞER AKTİFLER		(9)	4.526.033	219.308	4.745.341	2.734.384	93.984	2.828.368
TOPLAM AKTİFLER		(19)	278.957.840	221.552.151	500.509.991	222.863.339	152.862.230	375.725.569

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtcuoğlu
Genel Müdür



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

MSc.F Mehmet Saydam / YMM

Halil Benken
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Hatice Türkkan
Muhasebe Müdürü

PASİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2013)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	241.549.617	211.090.335	452.639.952	183.992.624	158.591.137	342.583.761
A. Tasarruf Mevduatı		206.541.098	194.805.581	401.346.679	159.451.063	142.501.871	301.952.934
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		14.168.470	2.060.043	16.228.513	7.669.905	54.590	7.724.495
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		17.599.566	11.755.657	29.355.223	14.105.339	13.503.670	27.609.009
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3.240.483	2.467.967	5.708.450	1.743.004	2.531.006	4.274.010
E. Bankalar Mevduatı		0	1.087	1.087	1.023.313	0	1.023.313
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	6.923.000	6.923.000	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	6.923.000	6.923.000	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		2.247.297	1.851.870	4.099.167	1.533.819	1.436.221	2.970.040
A. Mevduatın		2.100.472	1.791.753	3.892.225	1.231.382	1.389.228	2.620.610
B. Alınan Kredilerin		0	1.708	1.708	227.125	0	227.125
C. Diğer		146.825	58.409	205.234	75.312	46.993	122.305
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		934.894	54.279	989.173	811.226	54.489	865.715
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	1.964.434	1.132.564	3.096.998	1.654.231	1.004.677	2.658.908
XI - KARŞILIKLAR		3.450.552	0	3.450.552	2.469.706	0	2.469.706
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		2.752.051	0	2.752.051	2.090.750	0	2.090.750
C. Vergi Karşılığı		698.501	0	698.501	378.956	0	378.956
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	1.450.552	119.242	1.569.794	1.455.661	241.248	1.696.909
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	15.293.054	0	15.293.054	14.197.730	0	14.197.730
A. Ödenmiş Sermaye		14.398.045	0	14.398.045	13.530.444	0	13.530.444
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	20.000.000	0	20.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		(85.601.955)	0	(85.601.955)	(6.469.556)	0	(6.469.556)
B. Kanuni Yedek Akçeler		895.009	0	895.009	667.286	0	667.286
1) Kanuni Yedek Akçeler		895.009	0	895.009	667.286	0	667.286
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV - KÂR		12.448.301	0	12.448.301	8.282.800	0	8.282.800
A. Dönem Kârı		4.393.224	0	4.393.224	2.277.234	0	2.277.234
B. Geçmiş Yıl Kârları		8.055.077	0	8.055.077	6.005.566	0	6.005.566
TOPLAM PASİFLER	(19)	279.338.701	221.171.290	500.509.991	214.397.797	161.327.772	375.725.569
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	4.796.665	22.834.340	27.631.005	4.007.339	17.566.080	21.573.419
II - TAAHHÜTLER	(3)	32.264.250	0	32.264.250	24.165.750	0	24.165.750
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	348.088	27.090.991	27.439.079	9.079.500	8.595.000	17.674.500
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		67.701.387	177.878.668	245.580.055	12.215.304	2.000.630	14.215.934
TOPLAM		105.110.390	227.803.999	332.914.389	49.467.893	28.161.710	77.629.603

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı



İlkin Yoğurtcuoğlu
Genel Müdür

G. Saydam & Co. Y.M.M.
Yatırımlar ve Dış Denetim

MSc.F Mehmet Saydam / YMM

Halil Berkun
Yönetim Kurulu Başkan Yard.

Hatice Türköl
Muhasebe Müdürü

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2013)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2012)
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	33.656.435	29.834.411
A. Kredilerden Alınan Faizler		29.515.807	26.683.959
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		18.606.378	18.012.359
a - Kısa Vadeli Kredilerden		8.039.581	7.930.792
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10.566.797	10.081.567
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		10.852.112	8.484.874
a - Kısa Vadeli Kredilerden		3.388.827	3.162.983
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		7.463.284	5.321.891
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		57.318	186.726
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		631.932	662.905
C. Bankalardan Alınan Faizler		3.429.588	2.059.898
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1.647.625	584.369
2) Yurtiçi Bankalardan		45.691	40.000
3) Yurtdışı Bankalardan		1.736.272	1.435.529
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		79.108	427.649
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		68.888	62.177
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		10.220	365.472
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	22.522.462	18.234.096
A. Mevduata Verilen Faizler		16.057.632	12.541.938
1) Tasarruf Mevduatına		14.741.966	11.359.881
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		1.203.978	1.056.965
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		31.605	60.209
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		37.705	46.281
5) Bankalar Mevduatına		42.378	18.602
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		6.420.992	5.471.548
1) Tasarruf Mevduatına		6.108.267	5.145.734
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		408	45
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		249.681	258.289
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		62.636	34.578
5) Bankalar Mevduatına		0	32.902
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		43.838	220.610
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		43.838	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	220.610
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		11.133.973	11.600.315
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	16.609.265	11.498.529
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.674.128	7.883.189
1) Nakdi Kredilerden		10.744.354	5.271.108
2) Gayri Nakdi Kredilerden		702.097	541.386
3) Diğer		2.227.676	2.070.695
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		1.729.819	2.247.654
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		78.325	232.675
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1.126.994	1.135.011
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	22.651.513	20.442.654
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		325.112	337.399
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		325.112	337.399
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		1.379.511	1.801.771
D. Personel Giderleri		9.840.016	9.136.802
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		480.271	350.087
G. Amortisman Giderleri		1.244.973	1.221.519
H. Vergi ve Harçlar		67.720	63.198
I. Olağanüstü Giderler		0	397.130
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.712.500	1.183.073
K. Diğer Provizyonlar	(2)	663.038	363.092
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	6.938.373	5.588.583
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		(6.042.248)	(8.944.125)
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		5.091.725	2.656.190
VIII - VERGİ PROVİZYONU		(698.501)	(378.956)
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		4.393.224	2.277.234

Hüseyin Kemal
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yazarçuoğlu
Genel Müdür



G. Saydam & Co. Y.M.M.
G. Saydam & Co. Y.M.M. Bürosu
G. Saydam & Co. Y.M.M. Şişli - Lefkoşa

MSc.F Mehmet Saydam / YMM

Balıl Berkay
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı

Hatice Türkkan
Muhasebe Müdürü

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2013 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 27 Mart 2014 tarihinde kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

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

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

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

(d) Yabancı Paralar:

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

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

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

(f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

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

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

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

(h) Bankanın hukuki yapısı;

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

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

(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2013 mali yılı içerisinde Yönetim Kurulu organında aşağıda belirtilen değişiklikler gerçekleşmiştir. Cari dönem içerisindeki Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

Yönetim Kurulu	Görevi
Hüseyin Kemaler	Yönetim Kurulu Başkanı
Halil Berkin	Yönetim Kurulu AsBaşkanı
Batuhan Halim	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Tümer	Yönetim Kurulu Üyesi
Haluk Ruhi	İç Sistemler Sorumlusu

-Mehmet Düzbeyaz Yönetim Kurulu Üyeliği ve As Başkanlığından 7 Ocak 2013 tarihinde ayrılmıştır.

-Mustafa Tümer 28 Ocak 2013 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

-28 Nisan 2013 tarihinde gerçekleşen Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Mustafa Tümer yönetim kurulu üyeliğine seçilmiştir.

(k) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

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

- İlkin Yoğurtçuoğlu 8 Ocak 2013 tarihinde Genel Müdürlük görevine başlamıştır.

- Naciye Güzen, 31 Aralık 2012 tarihinde Teftiş Kurulu Başkanlığından ayrılmış ve yerine Ufuk Manavoğlu 15 Ocak 2013 tarihinde vekaleten, 12 Ağustos 2013 tarihinde ise asaleten atanmıştır.

- Halit Çağman,İç Kontrol Birim yöneticiliğine 23/12/2013 tarihinde atanmıştır.

(l) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan, G.Saydam & Co. Y.M.M, Yönetim Kurulu 2013 mali yılı için bağımsız dış denetim hizmetlerine devam etmiştir.

(m) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamızda, Ocak 2013 tarihinde Şubeler nezdinde kurulmuş olan İç Kontrol fonksiyonlarının 2013 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

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

İç Sistemler Biriminin 2013 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube faaliyetlerine yönelik kontroller yıl içerisinde 2013 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- ii. İç kontrolün etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar ilgili şubelere, genel müdürlüğe ve iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine eşzamanlı iletilmiş ve gerekli etkinleştirmenin yapılması sağlanmıştır.
- iii. İç Kontrol mekanizmasının Banka genelinde eş zamanlı yürütülmesi, mevcut bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esasına ve bankacılık mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi hususunda kontroller yapılmaya başlanmıştır.
- iv. Yeni açılan hesap sicil kayıtlarının kontrolü ile vadeli mevduat hesaplarına uygulanan stopaj oranlarının kontrolü sağlanmaktadır. Yapılan kontroller neticesinde tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde çalışmalar yapılmaktadır.
- v. Bankacılık işlemlerinin; şubelerde ve genel merkezde; mevzuata, yönetmeliklere ve prosedurlere uygunluğu kontrol edilip bulgular Yönetim Kurulu'na rapor edilmiştir.
- vi. Merkez Bankası risk bildirimleri için oluşturulan kredi risk kayıtları rutin olarak kontrol edilip doğrulukları sağlanmaktadır. Ay sonlarında şubeler tarafından veri girişleri yapılması gereken kredi risk tablolarının doğruluğu ve rapor mutabakatları rutin olarak gerçekleştirilmektedir.
- vii. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik kurgulanan aksiyon planlarının yürürlükte olduğu ve uygulandığı kontrol edilmiştir.
- viii. Bankanın sermaye yeterliliğini etkileyecek olan faiz marjına yönelik senaryo ve stres testi yapılmaya başlanmış olup ilgili testler geliştirilmeye devam etmektedir.
- ix. Kasalar, vezne ve ATM sayımları gerçekleştirilmiş ve muhasebe sistem bakiyeleri ile uyumu kontrol edilmiştir.
- x. Defteri Kebir ve yardımcı defterlerin ve bu defterlere intikal eden verilerin mevzuata uygunluğu kontrol edilmiştir.
- xi. Yıl içerisinde oluşan giderlerin; beyanları, yasal belgeleri ve ödenmesi gereken vergi tutarları kontrol edilmiştir.
- xii. Risk Yönetimi sistemleri dahilinde mevcut olan kontrollerin etkinliği takip edilmiştir.
- xiii. Uyum Birimi faaliyet esasları çerçevesinde kontrol etkinliğinin artırılmasına yönelik belirlenmiş unsurların uygulamada hayata geçirilip geçirilmediğinin kontrolü gerçekleştirilmiştir.

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

- xiv. Bankanın bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin, Bankalar Yasası, KKTC Merkez Bankası tebliğleri ve diğer kanun ve yönetmelikler ile Banka bünyesinde düzenlenen yönetmelik ve prosedürlere uygunluğu incelenmiş ve kontrol edilmiş ve Yönetim Kuruluna raporlanmıştır.
- xv. Banka Risk Değerlendirme Matrisi kullanılarak belirlenen faaliyet alanları için Risk Seviyeleri değerlendirilmiş ve bulgular Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

Özetle; ilgili birimlerimiz; Bankanın kapsamı ve yapısıyla birlikte, ilgili mevzuatın da öngördüğü şekilde; değişen koşullara cevap verebilecek nitelik, nicelik ve etkinlikte hareket ederek iş akışlarında meydana gelen sorunlara eş zamanlı müdahale ederek, konunun çözümüne hız kazandırma gayretinde bulunmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

Bankanın İç Kontrol Sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için 2012 yılında hayata geçirilen uygulama gereği Şubeler nezdinde oluşturulan iç kontrol fonksiyonları yürürlükte olmasına karşın mevcut yapının daha etkin ve fonksiyonel olabilmesi adına ve Yönetim Kurulu toplantı tutanağında atfedilen görevlendirmeye bağlı olarak İç Kontrol Mekanizması ve süreçlerinin nasıl icra edileceğine dair önerge hazırlanması üzere Aktif Pasif Komitesi'ne görevlendirme yapılmıştır.

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

Banka 2014 yılında, İç Kontrol faaliyetlerinin etkinliğini artırmaya yönelik olarak “İç Kontrol Formatları” ve “İç Kontrol Standartları” konu başlıkları altında yapılacak olan geliştirme faaliyetlerini planlamaktadır.

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

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

(3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları Banka için geçerlidir. Mali Tabloların hazırlanma esasları; Hesaplar, maloluş bedeli esas, 31/2009 Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3) ‘üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

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

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

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

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

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

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

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

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

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

Kur riskinden korunabilmek için öncelikle yabancı para cinsinden borçlar ile alacaklarımız bankalar yasasının öngördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak müşteri bacaklı yapılan döviz alım-satım işlemlerinden kaynaklı oluşan pozisyonları mümkün mertebe square pozisyonunda bırakarak, risk taşıyacak long veya short pozisyonlar açmayarak ayrıca Kredi Riskini minimize etmek adına Yabancı Para Kredilerin kullandırımına ara verip, önceden döviz kredisi almış müşteriler bakımından ise YP kredilerinin Türk Lirasına geçişi için çeşitli kampanyalar düzenleyerek borçlunun önceden ödediği taksit miktarını aşmayacak kriterler belirleyerek hem kur riski hem de kredi riskini hafifletmeyi amaçlayan kararlar üretilmiştir.

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

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

	2013	2012
USD Doları:	2,10500	1,76500
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,10500	1,76500
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,10300	1,76700
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,12000	1,77000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,10500	1,77300
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	2,05900	1,77300
STG:	3,48000	2,86500
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,48000	2,86500
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,47500	2,85800
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,50000	2,86800
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,46800	2,87500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	3,36500	2,84100

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

		2013 (TL)	
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	8,123,441	4,731,980	4.996.674
Gayri Menkuller	12,885,285	7,727,790	9.100.000
Özel Maliyet Bedelleri	1,292,099	631,612	1.194.000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	1,555,125	-	

		2012 (TL)	
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	7,756,867	4,131,450	4.072,899
Gayri Menkuller	13,836,527	7,291,377	9,900.000
Özel Maliyet Bedelleri	1,247,182	478,593	1,003.409
Elden Çıkarılacak Kıymetler	77,952	-	

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

(b) 49/1988 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Andlaşması, ayrıca 24/1982 Sayılı

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

Gelir Vergisi Yasası'nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle ödenen vergiler Banka'nın geçmiş yıllarda vergi zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile kısmen mahsup edilebilmiş ve 2013 yılı sonu itibarıyla mahsup edilmeyen toplamın (1.725.191,52 Türk Lirası) iadesi ve/veya gelecek yılların vergi yükümlülüğüne mahsubu talep edilmektedir.

(11) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazanç bulunmamaktadır.

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %10,26.

a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküml., G/Nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	3.780.781			
Merkez Bankasından Alacaklar	66.004.909			
Bankalararası Para Piyasası İşl. Alacaklar	33.000.000			
Bankalardan Alacaklar		16.065.232		8.659.423
Menkul Değerler Cüzdanı	8.773.928	478.600		
Mevduat Yasal Karşılıkları	35.005.973			
Ters Repo Alacaklar				
Krediler	61.525.000		127.199.000	105.536.865
Takipteki Alacaklar				14.258.470
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	248.000	40.000	1.000	3.530
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				17.800
Bağlı Menkul Değerler				105.402
Elden Çıkarılacak Kıymetler				1.555.000
Sabit Kıymetler				8.549.000
Diğer Aktifler	2.169.106			4.074.000
Bilanço Dışı Kalemler				
Teminat Mektupları	4.214.457	10.317.000		
Akreditifler	1.201.543	789.000		
Diğer Gayri Nakdi Krediler, Yükümlülükler				
Taahhütler				8.066.062
Döviz ve Faiz Haddiyle İlgili İşlemler				
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	215.923.697	27.689.832	127.200.000	150.825.552
Piyasa ve Operasyon Riskine Esas Tutar				43.538.000
TOPLAM	0	5.537.966	63.600.000	194.363.552

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

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem 2013	Önceki Dönem 2012
1- ANA SERMAYE TOPLAMI	26.783.187	21.496.625
a. Ödenmiş Sermaye	14.398.045	13.530.445
b. Kanuni Yedek Akçeler (Muhtemel Zararlar Karşılığı)	895.009	667.285
c. İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler		
d. Hesap Özetinde Yeralan Vergi Provizyonundan Sonraki Dönem Kârı ve Geçmiş Yıllar Kârı Toplamı	12.448.301	8.282.800
e. Hesap Özetinde Yeralan Dönem Zararı ve Geçmiş Yıllar Zararı Toplamı (-)		
2- KATKI SERMAYE TOPLAMI	2.752.051	2.090.750
a. Genel Karşılık	2.752.051	2.090.750
b. Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu		
c. TÜFE'ne göre Hesaplanan Yen. Değ. Karş.		
d. İst. Ve Bağlı Ort. Sabit Kıymet Yeniden Değ. Karş.		
e. Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
f. Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar		
g. Menkul Değerler Değer Artış Fonu		
3- SERMAYE TOPLAMI (1+2)	29.535.238	23.587.375
4- ORANA ESAS SERMAYE TOPLAMI (tebliğde öngörülen esaslar çerçevesinde)	29.535.238	24.571.280
5- SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER TOPLAMI	3.459.318	3.240.880
a. Mali İştirakler ve Bağlı Ort. İle Sermayesine Katılman Diğer Mali Ort. İlişkin Tutarlar	2.501.150	2.256.975
b. Özel Maliyet Bedelleri	660.487	768.590
c. İlk Tesis Giderleri		
d. Peşin Ödenmiş Giderler	297.681	215.315
e. İştiraklerin, Bağlı Ort., Serm.Katıl.Diğ.Ort. Ve Sabit Kıy. Ray. Değ Alt. İse Aradaki Fark		
f. KKTC'de faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
g. Şerefiye		
h. Aktifleştirilmiş Giderler		
6- ÖZKAYNAK	26.075.920	21.330.400

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	Cari Dönem 2013	Önceki Dönem 2012
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	263.501.518	208.731.653
Özkaynak	27.034.088	21.330.400
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	10,26%	10,22%

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

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

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

(a) **Bankanın Hukuki Yapısı;**

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

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

(c) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda 2013 mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

İsim	Görev	İstifa	Atanma	Tarih
Mehmet Düzbeyaz	As Başkan	✓		07.01.2013
Halil Berkin	As Başkan		✓	28.04.2013
Mustafa Tümer	Yönetim Kurulu Üyeliği (YK Kararı)		✓	28.01.2013
Mustafa Tümer	Yönetim Kurulu Üyeliği (Olağanüstü Genel Kurul)		✓	28.04.2013

Banka üst düzey yönetimine genel müdür sıfatıyla İlkin Yoğurtçuoğlu 08.01.2013 tarihinde atanmıştır.

G.Saydam & Co Y.M.M 2013 mali yılı için bağımsız dış denetim hizmetini sürdürmüştür.

(d) **Banka Yöneticileri ile denetçilerin nitelikleri:**

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

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

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

Denetimimiz esnasında, 4 (dört) adet münferit ve 3 (üç) adet grup kredisinin yıl sonu tarihi itibarıyla 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 23(6) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar' Tebliği uyarınca donuk alacak olarak nitelendirilmesi gerektiği tespit edilmiştir.

Söz konusu münferit kredi hesaplarının yıl sonu itibarıyla toplam bakiyesi 90.296,04TL'dir. Gruba ait toplam bakiye 694.715,31 TL olmakla birlikte Grubun donuk alacak olarak nitelendirilmesini gerektirecek ve taksit geriliği bulunan toplam kredi hesap bakiyesi 338.378,86TL'dir.

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

Sözkonusu tahsilatların ardından 31 Aralık 2013'te donuk statüsünde olan münferit kredilerden 45.467,21TL tutarındaki kredide taksit geriliği giderilmiş, 1.923,14TL tutarındaki kredi ise kapanmıştır. Geriye kalan 2 krediden 8.823,82TL tutarındaki kredi Tahsili Gecikmiş Alacak olarak nitelendirilip gereken işlemler gerçekleşmiş ve karşılık ayrılmıştır. 34.081,87TL tutarındaki kredi Türk Lirasına çevrilmiş fakat taksit geriliği giderilememiştir. Dolayısıyla toplamda 90.296,04TL tahsili gecikmiş alacak olarak tespit ettiğimiz tutar, yıl sonuna müteakip gelişmeler çerçevesinde, 34.081,87TL'ye düşürülmüştür.

Grup kredilerinin bilanço tarihi sonrasındaki gelişmeler incelendiğinde 340.458,57TL tutarındaki kredinin 21 Şubat 2014'te gerçekleşen vade uzatımı sonucunda taksit geriliğinin giderildiği, 186.364,68TL tutarındaki kredinin 7 Şubat 2014 tarihinde gerçekleşen tahsilat neticesinde taksit geriliğinin giderildiği ve yakın izlemedeki krediler hesabına aktarıldığı gözlemlenmiştir.

167.892,06TL tutarındaki kredi ile ilgili olarak 191/2012 Sayılı mahkeme hükmüne istinaden ilgili hesaba yatırım yapılmaması gerektiği kararı doğrultusunda, mevduat hesabı açıldığı ve taksit geriliği kadar tutarların bu hesapta bloke edildiği gözlemlenmiştir. 26 Mart 2014 tarihli talimat doğrultusunda 13 Nisan 2014 tarihinde bloke tutarların çözülüp ilgili kredi hesabına transferinin olası kılındığı izlenmiştir.

Raporun imzaya hazırlandığı gün itibarıyla donuk alacak niteliğine devam eden münferit kredilerin risk toplamı 34.081,87TL, Grup kredilerinin risk toplamı ise 167.892,06TL olarak şekillenmiştir.

Bilanço döneminden sonra bilginiz dahilinde bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

- (f) Banka Yönetiminin, Bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili olarak, iç kontrol biriminin de mevcut olduğu gözönünde bulundurulduğunda, güvenilirliğine dair beyanı tatminkar bulunmakla birlikte aşağıda (g) maddesinde belirtilen unsurların da uygulamaya konması sonucunda, iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin daha etkin kılınacağı kanaatindeyiz.

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

- (g) 39/2001 Bankalar Yasası Madde 34 (3) tahtında 20 Mayıs 2009 tarihinde yayınlanan *değiştirilmiş ve birleştirilmiş şekli ile "Bankalarda Bağımsız Denetim Yapacak Kuruluşlara İlişkin Esaslar Hakkında (Değişiklik) Tebliği"*nin, 7. maddesinin 4. fıkrası uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgalara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir:
- Banka, 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara büyük ölçüde uymuştur.
 - Bankanın organizasyon şeması incelendiğinde; Genel Müdür, Teftiş Kurulu, Uyum Birimi, Risk Yönetimi, İç Kontrol Birimi ve Yönetim Kurulu İdari Sekreterliğinin doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışmakta olduğu gözlemlenmiştir.
 - İç Denetim ile ilgili görevli personel veya personellerin kontrol sürecine katılmış olduğu ve Genel Müdürlük Birimleri de dahil olmak üzere denetlemelerine devam ettiği gözlemlenmiştir.
 - Banka'nın İç Denetimini Teftiş Kurulu Başkanlığı yürütmektedir. Teftiş Kurulu; başkan dahil olmak üzere 5 personelden oluşmaktadır. Kurulun çalışma esasları, yetki, ve sorumlulukları 29.07.2009 tarih ve 509/09 sayılı yönetim kurulu kararı ile yürürlüğe giren Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetmeliği ile düzenlenmiştir. Bankanın 2013 yılı iç denetim planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve bu temelde çalışmalar başlatılmıştır. Teftiş Kurulu'nun 2014 Yılı Teftiş Programında, tüm şubeler ve Genel Müdürlük Birimlerini kapsayacak Genel Denetimler öngörülmüş olduğu gözlenmiştir.
 - Teftiş programında yer alan ve Şube, Genel Müdürlük ve Banka bünyesinde yer alan Birimleri içeren denetimlerin 2013 yılı içerisinde gerçekleştirildiği ve Yönetim Kuruluna raporlandığı görülmüştür.
 - 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3. Fıkrasına istinaden düzenlenen "*Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri*" Tebliği'nin 14 (f) maddesi uyarınca Uyum Birimi, Tebliğin kendisine verdiği görev ile bankanın tüm faaliyetlerine değer katmak için gerekli düzenlemeleri hazırlamaya çalışmaktadır. İlgili Birim; Tebliğin amir hükümlerine uygun olarak, kara paranın aklanmasının ve terörizmin finansmanının önlenmesi, şüpheli işlemlerin tespiti, takibi ve şüpheli işlemlerin raporlanması faaliyetlerinin de Banka tarafından ilgili mevzuata uygun olarak yürütüldüğünü kontrol edip gerekli raporlamaları yapmaktadır.
 - Bankanın uyum birimi kapsamında yapılan incelemede; Uyum Görevlisinin 4/2008 Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve 38/1997 Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlemleri veya nakdi para limitini aşan işlemleri ve ilgili daire veya polis müdürlüğü tarafından soruşturulması başlatılan konularda talep edilen bilgi ve belgeleri temin ederek ilgili kurum ve dairelere bildirdiği görülmüştür. Bu çerçevede ilgili birimin Para, Kambiyo ve İnkışaf Dairesine şüpheli işlem bildirim raporu hazırladığı, Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kuruluna rapor verdiği ve Polis Müdürlüğüne de rapor hazırladığı görülmüştür. Ayrıca bahse konu birimin Bankadaki bazı uygulamalara yönelik mevzuat kapsamında görüş verdiği görülmüştür. Uyum Biriminin 39/2001 Bankalar Yasası 15(3) maddesi tahtında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim,

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

Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri' Tebliği uyarınca yönetim Kurulu'na raporlama yaptığı da ayrıca görülmüştür.

- viii. Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu saptanmıştır.
- ix. Bankanın risk ölçüm ve yönetimi için kullanılması gereken model, metodoloji ve varsayımlarla ilgili çalışmalarının henüz yeteri kadar detaylandırılmadığı, bunu sağlayabilmek için risk yönetimi kadrosunun güçlendirilmesi ve özellikle bankacılık faaliyetlerinden doğan riske maruz değerlerin tespiti, ölçümü, raporlanması ve yönetimi konularında, daha detaylı bilgi akışı sağlanmasının gerekliliği tespiti yapılmıştır. 2014-2015 Aksiyon Planı taslağında da görüldüğü üzere Banka tarafında bu farkındalığın sözkonusu olduğu ve bu amaca yönelik aksiyon alındığı anlaşılmaktadır.
- x. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği 15(8) Maddesi ve 15(9)(a) gereği olarak senaryo analizlerinin yapıldığı ancak stres testlerinin yapılmadığı anlaşılmıştır. İlgili birimin bahse konu çalışmaları yapması önem arz etmekte olup, belirli bir planlama çerçevesinde periyodik olarak stres testlerinin mevzuatın öngördüğü kapsamda ve detaylıca uygulanmasının gerektiği kanaatindeyiz.
- xi. İç sistemlerin daha etkin çalışması maksadıyla daha kapsamlı bir aksiyon/eylem planının hazırlanmasının faydalı olacağı kanaatindeyiz. Özellikle KKTC Merkez Bankası tarafından talep edilen “Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması” neticesinde ortaya çıkan zayıf yönlerin giderilmesini teminen daha detaylı aksiyon planının hayata geçirilmesi yararlı olacaktır. İlaveten, Banka İç Denetim Birimi tarafından hem bu plan çerçevesinde hareket edilip edilmediğinin kontrolü, hem de söz konusu birimin kendi denetim rapor bulgularının ilgili birimler tarafından düzeltilip düzeltilmediğinin yakın takibi, iç sistemlerin etkin çalışmasına katkı koyacaktır.
- xii. Banka nezdinde Yönetim Kurulu Kararı ile yapılandırılan Düzeltici Aksiyon Komitesi, her türlü iç ve dış bağımsız denetim raporlarına ayrıca Merkez Bankası Anketine bağlı olarak alınması gereken düzeltici aksiyonları belirleyip hayata geçirmektedir. 2013 Yılı Risk Yönetimi Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket çalışma sonuçları incelenmiş olup bazı alanlarda iyileştirme ve gelişme olduğu saptanmıştır. Aşağıdaki tabloda bu gelişim izlenebilmektedir:

ANKET	ARTIŞ / (AZALIŞ) %
EVET	%6,77
HAYIR	(%17,39)
KISMEN	(%2,34)

Anket çalışma sonuçlarına detaylı olarak bakıldığında, 2012 yılında var olmayan Bağlı Şirketlerde Risk Yönetimi anket çalışmaları 2013 yılında ankete entegre edilmiş ve cevaplanmıştır. Ayrıca Bilgi İşlem Riski alanında 2012 yılında cevapsız bırakılan 4 soru 2013 yılı içerisinde irdelenmiş ve

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

cevaplanmıştır. Kredi Riski, Piyasa Riski, Alım Satım Amaçlı Portföy Fiyat Riski, Yatırım Portföyü, Aktif Pasif Yönetimi, Faiz Oranı Riski, Bilgi-İşlem Riski, Kurumsal İlkelerin Etkinliği, ve Bağlı Şirketlerde Risk Yönetimi alanlarında gelişme ve iyileşme olduğu gözlemlenmiştir. Acil Durum Planlaması, İç Kontrol ve Denetim, Mevzuat Riski, Kar/Zarar Yönetimi ve Genel Afet Senaryo Analizleri alanlarında 2012 yılı ile kıyaslama yaptığımızda herhangi bir değişimin oluşmadığı gözlemlenmiştir. Aksiyon planına bu alanların iyileştirilmesi ve geliştirilmesi için önlemlerin dizayn edilip hayata geçirilmesinin etkinliği artıracağı kanaatindeyiz.

- xiii. Risk değerlendirme raporu incelendiğinde, bankanın halihazırdaki mali durumunu, mevcut ve gelecekteki risk profilinin değerlendirilmesini, taşınan risklerin seviyesinin gelişim yönünü, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin mevcut durumunu ve gelişim yönünü ve gelecekte olması beklenen durumunun analiz çalışmalarını, tüm bunlara ek olarak risk ortamındaki önemli değişme ve gelişmelerle banka için önem arz eden hususları konusunda daha detaylı bilgi ve analiz içermesi gerektiği gözlemlenmiştir.

Bankanın, risk ölçümlerine yönelik sistem çalışmalarının devam etmekte olduğu ve kredi derecelendirme metodlarının kullanılmasına yönelik revizyon çalışmalarının sürdürüldüğü ve güçlendirilmesinin hedeflendiği gözlemlenmektedir.

- xiv. Bankanın kredi dosyaları ile ilgili daha titiz olması ve dosyalama tekniklerini geliştirmesi gerekmektedir. Güncel bilgi ve belgelerin dosyalarda zamanında yer alması daha etkin bir takip sistemine katkı koyacaktır kanaatindeyiz.

(k) Bankanın 2013 yılı sonu itibarıyla Tahsili Gecikmiş Alacak Brüt tutarı 24.135.651TL'ye karşılık (2012 Yılı: 23.139.172TL), 9.877.182TL (2012 Yılı: 9.022.731 TL), tutarında, yaklaşık %40,92 oranında özel karşılık ayrılmıştır.

(h) Bankalar Yasası Madde 34 (3) Altında yayımlanan Tebliğin 7. Maddesinin 6'ncı fıkrası gereğince, Banka, 'Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi' ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.

(i) Bankanın kredileri 39/2001 Bankalar Yasası'nda belirtilen Kredi Risk Sınırları bakımından kontrol edildiğinde yasal risk sınırını aşan kredisinin mevcut olmadığı görülmektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	12.259.097	53.745.812	18.238.601	21.906.452
Vadeli Serbest Tutar*				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	12.259.097	53.745.812	18.238.601	21.906.452

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2013	2012	2013	2012
Türkiye	14.326.566	12.651.606	8.640.460	8.269.927
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada			18.942	15.883
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	14.326.566	12.651.606	8.659.402	8.285.810

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **8.773.710TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Menkul Değer Türü				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	961.117	7.812.593	852.502	5.264.120
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	478.600			
Diğer		219		
TOPLAM	1.439.717	7.812.812	852.502	5.264.120

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	2013		2012	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	164.941.020		126.270.667	
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	164.941.020	12.281.683	126.270.667	1.009.701
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	93.717.137	15.349.322	78.549.231	20.563.719
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.662.537		4.810.819	

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

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 16.169.625 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 2.100.244 TL'dir.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	1.704.922			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	127.037.428		5.896.638	
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	149.002.530		1.374.559	
Kredi Kartları	9.242.992			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	1.776			
TOPLAM	286.989.648	0	7.271.197	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2013	2012
Kamu	27.940.152	22.815.000
Özel	266.320.693	209.630.716
TOPLAM	294.260.845	232.445.716

d)Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2013	2012
Yurtiçi Krediler	294.260.845	232.445.716
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	294.260.845	232.445.716

e)Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2013	2012
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 55'tir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 71'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 98'dir, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 5 'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %24'dür, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 55'tir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	143.565	5.959.631	17.035.976
Dönem İçinde İntikal (+)	2.763.571	185.352	159.552
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		2.758.970	7.054.534
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-2.813.188	-7.000.316	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-53.505	-63.025	-1.995.466
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	40.443	1.840.612	22.254.596
Özel Karşılık (-)	4.537	276.352	9.596.292
Bilançodaki Net Bakiyesi	35.906	1.564.260	12.658.304

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	3.575.455	3.164.627
I. Grup Teminatlı		
II. Grup Teminatlı	17.389.002	5.647.880
III. Grup Teminatlı	1.290.139	783.784
IV. Grup Teminatlı		
TOPLAM	22.254.596	9.596.291

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

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

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

	2013	2012
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	2013	2012	2013	2012
Bankalar				
Sigorta Şirketleri			2.301.150	2.056.975
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	200.000	200.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			17.800	17.800

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe- Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Dönem Net Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Limasol Sigorta	KKTC	93,00%		543.151	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	16,67%		223.922	
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	89,00%			

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2013	2012
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2013	2012
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	2013	2012
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	78.325	232.675

g) İştirak 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)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
-Mevduat	3.901.840	8.105
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	2013	2012
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer	105.402	5.402
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
TOPLAM	105.402	5.402

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2012)				
Maliyet	12.836.528	569.207	8.434.842	21.840.577
Birikmiş Amortisman (-)	-7.291.376	-355.655	-4.254.390	-11.901.421
Net Defter Değeri	5.545.152	213.552	4.180.452	9.939.156
Cari Dönem Sonu (31.12.2013)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.545.152	213.552	4.180.452	9.939.156
İktisap Edinler	48.756	6.000	460.492	515.248
Elden Çıkarılanlar (-)			55.000	55.000
Değer Artışı/Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	436.413	71.189	682.360	1.189.962
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	5.157.495	148.363	3.903.584	9.209.442

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen vergiler 2.169.106 TL
Peşin ödenen giderler 297.681 TL*

c) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı; 1.555.125 TL'dir.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
2013							
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	14.730.446	279.933	133.087.785	14.176.650	5.693.820	38.572.465	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	10.481.031	450.105	19.453.884	2.790.839	22.514	1.810.145	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	11.861.848		82.359.533	22.173.020	14.910.532	60.678.701	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	7.393.372	768.044	1.162.061	3.047.948	888.907	2.971.958	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı							
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	90.423		1.477.918	110.746	32.198	1.110.663	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	52.463						
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar							
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	44.609.583	1.498.082	237.541.181	42.299.203	21.547.971	105.143.932	0

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
2012							
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	13.203.550	25.222	113.469.533	13.369.283	2.968.803	16.414.672	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	13.374.428		9.138.768	277.977		727.075	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	9.170.352		62.181.681	14.099.870	11.711.214	42.404.445	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	5.094.601		1.822.786	3.204.107	5.269.260	654.634	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı							
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	95.911		1.478.330	478.714	291.028	590.326	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	43.877						
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar			1.023.313				
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	40.982.719	25.222	189.114.411	31.429.951	20.240.305	60.791.152	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	206.597.923	194.845.320	157.549.914	141.331.752
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	12.192.893	2.220.238	6.343.175	480.759
TOPLAM	218.790.816	197.065.558	163.893.089	141.812.511

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	2013		2012	
	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;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli		6.923.000		
Orta ve Uzun Vadeli				
TOPLAM	0	6.923.000	0	0

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) 2013

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

b) 2012

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	2013	2012
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	0	0

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2013	2012
Hisse Senedi Karşılığı	14.398.045	13.530.444
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		0

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Alelade Hisse	14.398.405	100.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
Ocak - Aralık 2013	867.601	867.601		

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

20 Aralık 2012 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında; (a) Bankanın hisse sermayesi beher kıymetinin 1/2 kuruştan 5 Türk Lirasına yükseltilmesine, (b) hisse adedinin ise 4.000.000.000 (dört milyar) adetten 20.000.000 (yirmi milyon) adede düşürülmesine karar verilmiştir. Karar doğrultusunda Banka'nın toplam sermayesi 100.000.000TL'ye yükselmiştir. Kurul kararının yürürlüğe girip uygulamaya konması KKTC Kooperatif Şirketler Mukayyitliğince 30 Ocak 2013 tarihinde onaylanmasından sonra gerçekleşmiştir.

1 Ocak 2013 tarihinde ödenmemiş sermaye tutarı 6.469.556TL iken bahse konu karar neticesinde 31 Aralık 2013 mali yıl sonu kapanış tarihinde bu tutar 85.601.955TL'ye yükselmiştir. Yukarıdaki tabloda 2013 mali yıl içerisinde sermaye taahhütlerinin yerine getirilmiş kısmı izlenebilmektedir.

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

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

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

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

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

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

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

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

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

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

Sermaye Yapısı: K.K.T.C. Bankalar Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının bayağı üzerinde ödenmiş sermayesi olduğu görülen Bankanın SYSR bakımından ise yasal sınırın hemen üzerindeki seviyelerde seyrettiği görülmekte olup, bunun sebebi etüd edildiği zaman ;

- SYSR'nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının rahatlığı içerisinde hareket edildiği,
- Yakinen izlenen SYSR'nun imkan verdiği ölçüde Bankanın Pazar payının arttırılmasına yönelik bir politika güdüldüğü ve bu durumun hem Bankanın karlılığının sürekliliği için hemde daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasını teminen önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı bakımından 2013 yılına takvimlenmiş olan aksiyonların hemen hemen tamamının hayata geçirilebildiği ve 2013 yılı için öngörülen ve esasen varlık satışını içeren aksiyonların da başlatılmış olduğu ve 16 Aralık 2013 tarihli Yönetim Kurulu kararları doğrultusunda bağlı ortaklığa ait hisse senetlerinin satışa sunulduğu,
- Bankanın tabana yaygın ve tercihen taksitli kredi kullandırımı politikası etkisiyle aylık taksit dönüşlerinin, arzu edildiği takdirde kredi portföyünün tedricen küçültülebilmesine olanak sağladığının önceden test edilmiş olmasının rahatlığı içerisinde hareket edildiği görülmektedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	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 Bnk.	102.785.713					102.785.713
Bankalardan Alacaklar	15.505.614	560.000			8.659.000	24.724.614
Menkul Değerler		1.356.529	5.217.000	2.679.000		9.252.529
Krediler	89.044.315	692.000	2.690.000	9.839.000	206.254.000	308.519.315
Bağlı Menkul Değerler					105.402	105.402
Diğer Varlıklar	4.501.000					55.122.418
Toplam Varlıklar	211.836.642	2.608.529	7.907.000	12.518.000	215.018.402	500.509.991
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1.086					1.086
Diğer Mevduat	311.699.866	49.797.000	26.088.000	65.054.000		452.638.866
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.923.000					6.923.000
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar						0
Diğer Yükümlülükler	10.374.000					40.947.039
Toplam Yükümlülükler	328.997.952	49.797.000	26.088.000	65.054.000	0	500.509.991
Net Likidite Açığı	-117.161.310	-47.188.471	-18.181.000	-52.536.000	215.018.402	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	168.091.980	6.205.000	5.344.351	4.031.730	136.935.258	375.725.569
Toplam Yükümlülükler	258.447.760	35.215.000	16.730.000	40.761.000	0	375.725.569
Net Likidite Açığı	-90.355.780	-29.010.000	-11.385.649	-36.729.270	136.935.258	0

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

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

Diğer Varlıklar kalemi içerisinde, “Faiz ve Gelir Tahaakuk Reeskontları” ve “Diğer Alacaklar” yer almaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Diğer Yükümlülükler kalemi içerisinde, “Ödenecek Vergi Resim Harç ve Primler” ve “Faiz Gider Reeskontları” ve “Diğer Borç ve Yabancı Kaynaklar” yer almaktadır.

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

İİİ) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	2013	2012
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	84.200	
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	84.200	
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	27.546.805	21.573.419
TOPLAM	27.631.005	21.573.419

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	2.751.524	22.097.500	2.482.790	16.560.128
Aval ve Kabul Kredileri			0	0
Akreditifler	2.045.141	736.840	1.524.549	1.005.952
Cirolar			0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden			0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler			0	0
TOPLAM	4.796.665	22.834.340	4.007.339	17.566.080

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2013	2012
Cayılamaz Taahhütler *	32.264.250	25.604.750
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	32.264.250	25.604.750

*Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fası 262 Poliçeler Yasası'nın 74. Maddesinin 1. fıkrasında 6 Haziran 2013 tarihinde yapılan değişiklik uyarınca her çek yaprağı için 250TL olan yükümlülük 500TL'ye yükseltilmiştir.

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

	2013	2012
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri		17.674.500
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	0	17.674.500

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2013	2012
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8.215	10.505
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	967.206	841.196

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

	2013	2012
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	203.186	125.654
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	2013		2012	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

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

	2013	2012
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.712.498	1.183.073
Teminatsız	89.830	9.936
Diğer Gruplar	1.620.930	1.173.137
Genel Karşılık Giderleri	663.038	363.092
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	1.738	0

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : Tasarruf Mevduatı S,Fonu 3,502,501 TL

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

Nazım hesaplar içerisinde yer alan ve 12/2012 sayılı borç ilişkilerinden kaynaklanıp tahsili geciken ve/veya tahsil edilemez hale gelen borçların ekonomik iyileştirme kapsamında yeniden yapılandırılması yasası uyarınca işlem gören borçlara ilişkin Diğer Nazım Hesaplar altında takip edilen tutar toplamı 2,936,663 TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmamıştır.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LIMITED Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)

ÖNCEKİ DÖNEM

01 Ocak 2012 Bakıyesi	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Artış Fonu	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı
12.581.446	220.955	0	0	0	0	0	0	0	1.988.591	4.463.306	19.254.298
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler		446.331		0					4.016.975	-4.463.306	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	948.998										948.998
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
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 Aralık 2011 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)		0		0					0	2.277.234	2.277.234
31 Aralık 2012 Net Dönem Karı(Zararı)	13.530.444	667.286	0	0	0	0	0	0	6.005.566	2.277.234	22.480.530
CARİ DÖNEM											
01 Ocak 2013 Bakıyesi	13.530.444	667.286	0	0	0	0	0	0	6.005.566	2.277.234	22.480.530
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler		227.723		0					2.049.511	-2.277.234	0
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	867.601										867.601
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
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 Aralık 2011 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)		0		0					0	4.393.224	4.393.224
31 Aralık 2013 Net Dönem Karı(Zararı)	14.398.045	895.009	0	0	0	0	0	0	8.055.077	4.393.224	27.741.355

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 toplamında, yarıatılan karın özkaynak unsurlarına etkisinin gösterilebilmesini teminen dönem karı ve geçmiş yıl karları dahil edilmiştir.

(****): İştirakler (üdesi), bağli menkul değerler hesabında tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

Kar dağıtım tablosu (Ek mali tablo)

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD.

	CARİ DÖNEM 31.12.2013 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2012 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	5.091.725	2.656.190
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(698.501)	(378.956)
- Kurumlar Vergisi	(590.516)	(277.478)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(107.985)	(101.478)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	4.393.224	2.277.234
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(439.322)	(227.723)
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)	3.953.902	2.049.511
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	-	-
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)

NOTLAR:

- 2013 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 439.322 TL, 2014 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- Bilançoda yer alan dönem kârı ile Kar Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2014 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamına eşittir.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Nakit akım tablosu (Ek mali tablo)
2013 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem TL 31.12.2013	Önceki Dönem TL 31.12.2012
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	33.535.771	29.819.303
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(21.393.335)	(17.321.982)
Alınan Temettüleri	78.325	232.675
Alınan Ücret ve Komisyonlar	13.349.016	7.545.790
Elde Edilen Diğer Gelirler	400.396	533.112
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(9.840.016)	(9.136.802)
Ödenen Vergiler	(575.043)	(507.032)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	643.155	592.786
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Diğer nakit olmayan gelirler)	83.443	9.113
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	(8.149.404)	(6.398.998)
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi		
Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	8.132.308	5.367.965
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(3.135.907)	2.493.277
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(57.887.904)	3.920.622
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(63.669.655)	(48.145.058)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(2.376.352)	748.804
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	110.056.191	39.163.594
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	6.923.000	(3.112.200)
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1.291.821	1.537.559
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	(666.498)	1.974.563
II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	(244.175)	(232.675)
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(515.259)	(2.017.380)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	(100.000)	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(859.434)	(2.250.055)
III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	867.601	948.998
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	867.601	948.998
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	350.308	445.883
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	(308.023)	1.119.389
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	4.088.804	2.969.415
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	3.780.781	4.088.804

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
2013 YILI VERGİ MATRAHI / ZARARI HESAPLAMA TABLOSU

	(TL)	(TL)
1. Kar ve Zarar Cetveline İstinaden Net Kar:		5.091.725,06
2. Artı: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler:		
2.1. Özel Salon Tipi Araç 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (b) (ii):		
(a) Kullanım Giderleri (akaryakıt, servisi bakım-onarım)		
119.498,31 TL x %50	59.749,16	
(b) Sigorta Giderleri		
5.670,25 TL x %50	2.835,13	
(c) Salon Araç Amortismanı		
64.694,59 TL x %50	32.347,30	
		94.931,58
2.3 Kabul edilmeyen Diğer Giderler:		
(a) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (7) Gecikme Zamları ve Cezalar	694,68	
(b) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (1) (e) sosyal güvenlik fonlarına yapılan yatırım fazlası	7.158,84	
(c) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 8 (1) (A) ve (B) Bağış ve Yardımlar	155.167,46	
(d) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 (13) Genel Kredi ve Gider Karşılıkları	661.300,47	
(e) 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 9 ve 10 Kanunen Kabul Edilmeyen Giderler	178.294,39	
		1.002.615,84
		6.189.272,48
3. Eksi: Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler ile Yasal İndirimler:		
3.1. KKTC Kalkınma Bankası Yasası Md. 16 (1) Kalkınma Bankası Tahvil Gelirleri	68.887,63	
3.2. 24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 7 (3) (ç) İik Yatırım İndirimi Toplamı	215.229,32	
		284.116,95
4. 2013 Yılı Vergi Matrahı		5.905.155,53

2013 YILI VERGİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ HESAPLAMASI VE ÖDEME TARİHLERİ

	(TL)	(oran)	(TL)
1. Kurumlar Vergisi Provizyonu	5.905.155,53	10%	590.515,55
2. 26/2000 Kooperatif Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yasası Madde 9 (4) uyarınca KTMSF	5.091.725,06	5%	-254.586,25
3. Ödenecek Kurumlar Vergisi			335.929,30
4. Gelir Vergisi Kesintisi:			
24/1982 Gelir Vergisi Yasası Md. 32. (2) (A) Kooperatif Şirketler Yasasına göre kurulmuş ve tescil edilmiş kooperatif şirketlerinin ödenmiş olan sermayelerinin Yüzde Beşine (%5) tekabül eden miktarın dışında kalan kazançlarına vergi kesintisi uygulanmaz			
31 Aralık 2013 tarihli ödenmiş sermaye toplamı = 14.398.045 TL	x % 5 =	719.902,25 x 15 % =	107.985,34
5. Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergi Mahsubu Öncesi Vergi Yükümlülüğü			443.914,64
EKSİ :			
6. STOPAJ:			
6.1. Stopaj Yönetimiyle KKTC'de Ödenen Vergiler (NOT 1) :			
6.1.1 Faiz:	192.014,37		
6.1.2 Kira:	1.500,00		
	193.514,37		
6.2. Stopaj Yönetimiyle TC'de Ödenen Vergiler (NOT 2) :			
6.2.1 Faiz:	175.768,50		
6.2.2 Kira:	0,00		
	175.768,50		
6.3 Toplam Stopaj Yönetimiyle Ödenen Vergiler:	369.282,87		
7. Ödenmesi Gereken Kurumlar Vergisi:			0,00
7.1 Hesaplanan Kurumlar Vergisi:	335.929,30		
7.2 Mahsup edilen 2013'e ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-335.929,30		
8 Ödenmesi Gereken Gelir Vergisi			0,00
8.1 Hesaplanan Gelir Vergisi :	107.985,34		
8.2 Mahsup edilen 2013'e ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-33.353,57		
8.3 Mahsup edilen 2013 öncesine ait Stopaj Yöntemiyle Ödenen Vergiler	-74.631,77		
9. Sonraki yıllara devreden mahsup edilemeyen stopaj	(2013 mali yılı)		0,00
10. Sonraki yıllara devreden mahsup edilemeyen stopaj	(2012 ve öncesi)		1.725.191,52
11. Sonraki yıllara devreden mahsup edilemeyen stopaj toplamı			1.725.191,52

