

BANKMARE LIMITED

(MŞ.05972)

2023 YILI MALİ TABLOLARI

DENET AUDIT & ASSURANCE CO.

BANKMARE LİMİTED
YÖNETİM KURULU, ÜST KADEME YÖNETİCİLER VE BAĞIMSIZ DIŞ DENETÇİLER

YÖNETİM KURULU BAŞKANI

CEM SOYDAN

SEKRETER

HÜSEYİN ALEMDAR

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

HÜSEYİN ALEMDAR
FİLİZ ÖZASKER
DERVİŞ YAŞAR BAHA
BORA KUTRUZA

GENEL MÜDÜR

HÜSEYİN ALEMDAR

GENEL MÜDÜR YARDIMCISI

ŞÜKRÜ UMARBEYLİ

DIŞ DENETÇİ

DENET AUDIT & ASSURANCE CO.



HAKAN ERGİN BA FCCA
Sorumlu Ortak / Baş Denetçi



NAZİM TORNOCU BSc ACPA
Ortak / Kıdemli Denetçi

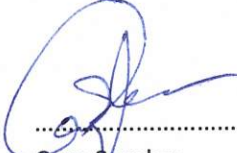
KKTC Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu

25.04.2024 - Lefkoşa


YÖNETİM KURULU BEYANI


31 Aralık 2023 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor Beyannamesi

Bağımsız denetçi raporu haricinde sunulan ve bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 26'ncı, 31'nci, 50'nci, 53'üncü ve 60'uncü maddelerinden aldığı yetkiye dayanarak yaptığı "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlandığını beyan ederiz.

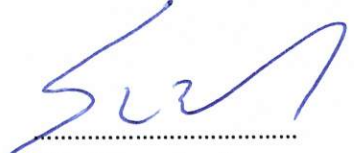

.....
Cem Soydan
Y. K. Başkanı / Direktör


.....
Hüseyin Alemdar
Genel Müdür / Direktör


.....
Derviş Yaşar Baha
Y. K. Üyesi / Direktör


.....
Filiz Özasker
İç Sist. Sor. Y. K. Üyesi / Direktör


.....
Bora Kutruza
Y. K. Üyesi / Direktör


.....
Şükrü Umarbeyli
Genel Müdür Yard.

25.04.2024

BANKMARE LTD.
GENEL MÜDÜRLÜK
MŞ. 5972

BANKMARE LİMİTED
YÖNETİM KURULU RAPORU

2023 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz. Bankamızın 2023 yılı hesap dönemine ilişkin, Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2023 tarihli bilanço ve 2023 yılı kar ve zarar hesabı, Kurulun bilgisine sunulur.

2023 yılı hesapları KKTC Şirketler Yasası Bölüm 113 ile 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası usul ve esaslarına göre hazırlanmıştır. Bankamız 2023 yılını başarılı bir şekilde geçirmiştir. Bunun doğal sonucu olarak da iş hacmi ve elde edilen kar tatmin edici olmuştur.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş halde, tahsil imkânı sınırlı veya şüpheli hesaplar için yürürlükteki Bankalar Yasası uyarınca çıkarılmış olan Karşılıklar Tebliğine uygun olarak karşılıklar ayrılmış ve 2023 yılı net karı 6.020.622 TL olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın mali bünyesine katkı sağlanması bakımından 2023 yılı için hissedarlara temettü ödemesi yapılmamasına ve 2023 yılı vergi sonrası net karının aşağıda belirtildiği şekilde tevzi edilmesine, Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz eder daha verimli ve karlı bir yıl geçirilmesini temenni ederiz.

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına	602.062,20 TL
Birikmiş Karlar Hesabına	<u>5.418.559,80 TL</u>
	<u><u>6.020.622,00 TL</u></u>

BANKMARE LTD.
GENEL MÜDÜRLÜK
MŞ. 5972



Hüseyin Alemdar

Şirket Sekreteri

25.04.2024 Lefkoşa

BANKMARE LİMİTED
YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın;

- Faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından,
- Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumdan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarına gerçek niteliklerine uygun, zamanında eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulmasından,
- Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılanabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlenmesinden,
- Finansal tabloların hazırlanmasından, Bankanın bünyesine ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli iç kontrolden,
- Sürekliliği devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden ve banka faaliyetlerinin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludurlar.

Yönetim Kurulu ayrıca Bankanın bünyesine uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri ve bunları tutarlı olarak uygulamaları; makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmaları gerekir.

Üst Yönetimden sorumlu olanlar, Bankanın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Yönetim Kurulunun Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin saklanması Tebliği'nde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek yükümlülüğündedir. Bu yükümlülüğe bağlı olarak yönetim kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak; temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumluluklarının iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla sorumludur.

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 bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Fasil 113, Şirketler Yasası tahtında 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,



Cem Soydan
Y. K. Başkanı / Direktör



Hüseyin Alemdar
Genel Müdür / Direktör



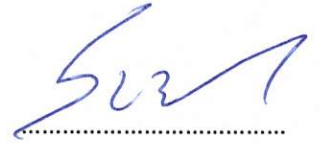
Derviş Yaşar Baha
Y. K. Üyesi / Direktör



Filiz Özasker
İç Sist. Sor. Y. K. Üyesi / Direktör



Bora Kutruza
Y. K. Üyesi / Direktör



Şükrü Umarbeyli
Genel Müdür Yard.

25.04.2024

BANKMARE LİMİTED HİSSEDARLARINA
01 OCAK 2023 – 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bankmare Limited (n/d Viyabank Limited)'in ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetlemiş bulunmaktayız. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Görüş:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar ve Denetim Raporu Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata ve KKTC Şirketler Yasası Fasil 113'e uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşümüze ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, Banka finansal tablolarını, Bölüm 113, KKTC Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi yine söz konusu Yasa'nın öngördüğü ve Bankacılık ile işgal eden şirketler için yetkili kıldığı tarzda vermekte, hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile Bilanço, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihindeki mali durumunu, Kar ve Zarar Hesabı ise 2023 yılı karını gerçek ve doğru olarak göstermektedir.

Görüşün Dayanağı:

Yaptığımız bağımsız denetim, KKTC Merkez Bankası tarafından 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Görüşümüze göre denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtlarını tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabiktir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası gereğince KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, Kar 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 KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulanmasından sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya

da suistimal arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları:

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır;

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğe ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülen bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebileceğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

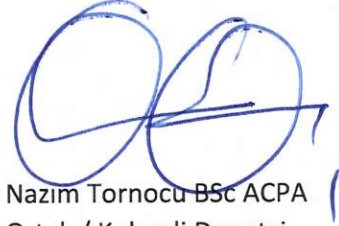
Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmesine karar verebiliriz.

Denet Audit & Assurance Co. (a)



Hakan Ergin BA FCCA
Sorumlu Ortak / Baş Denetçi



Nazım Tornocu BSc ACPA
Ortak / Kıdemli Denetçi

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

25.04.2024 - Lefkoşa

BANKMARE LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

CARİ DÖNEM
(31/12/2023)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31/12/2022)

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		131.907	1.500.543	1.632.450	464.808	949.177	1.413.985
A. Kasa		131.907	0	131.907	464.808	0	464.808
B. Efektif Deposu		0	1.500.543	1.500.543	0	949.177	949.177
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	5.789.822	51.556.294	57.346.116	7.907.494	20.407.390	28.314.884
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		5.619.925	51.020.366	56.640.291	7.592.401	19.397.294	26.989.695
B. Diğer Bankalar		169.897	535.928	705.825	315.093	1.010.096	1.325.189
1) Yurtiçi Bankalar		124.995	71.174	196.169	14.429	45.266	59.695
2) Yurtdışı Bankalar		44.902	464.754	509.656	300.664	964.829	1.265.493
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	699.361	2.053.951	2.753.312	6.234.755	585.024	6.819.779
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		699.361	2.053.951	2.753.312	6.234.755	585.024	6.819.779
IV - KREDİLER	(3)	50.778.969	90.670.366	141.449.335	39.852.439	31.583.791	71.436.230
A. Kısa Vadeli		37.160.199	40.388.031	77.548.230	34.073.894	13.815.738	47.889.632
B. Orta ve Uzun Vadeli		13.618.770	50.282.335	63.901.105	5.778.545	17.768.053	23.546.598
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	14.979.529	0	14.979.529	9.967.989	1.566.704	11.534.693
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		14.979.529	0	14.979.529	9.967.989	1.566.704	11.534.693
1) Brüt Alacak Bakiyesi		49.986.524	0	49.986.524	49.191.886	2.340.138	51.532.024
2) Ayrılan Karşılık (-)		(35.006.995)	0	(35.006.995)	(39.223.897)	(773.434)	(39.997.331)
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		251.515	415.210	666.725	188.916	364.636	553.552
A. Kredilerin		210.128	410.530	620.658	137.503	362.456	499.959
B. Menkul Değerlerin		41.387	4.680	46.067	51.413	2.180	53.593
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
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		1.254.979	11.101.243	12.356.222	703.982	4.678.546	5.382.528
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	29.430	323.606	353.036	20.392	177.368	197.760
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	1.586.626	0	1.586.626	1.234.611	0	1.234.611
A. Defter Değeri		4.720.324	0	4.720.324	4.130.289	0	4.130.289
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		(3.133.698)	0	(3.133.698)	(2.895.678)	0	(2.895.678)
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	830.309	1.456.479	2.286.788	88.343	36.631	124.974
TOPLAM AKTİFLER	(19)	76.332.447	159.077.692	235.410.139	66.663.729	60.349.267	127.012.996

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Cem Soydan
Y.K. Başkanı / Direktör

Hüseyin Alemdar
Genel Müdür / Direktör

Derviş Yaşar/Baha
Y.K. Üyesi / Direktör

Filiz Özaker
İç Sist. Sor. Y.K. Üyesi / Direktör

Bora Kutruza
Y.K. Üyesi / Direktör

Şükrü Umarbeyli
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Ergin BA FCCA
Sorumlu Ortak / Baş Denetçi

Nazım Törnücü BSc ACPA
Ortak / Kıdemli Denetçi

Denet Audit & Assurance Co.



BANKMARE LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	Dipnot	CARI DÖNEM (31/12/2023)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)		
		(10)	TP 14.425.775	YP 150.439.223	TOPLAM 164.864.998	TP 8.229.871	YP 57.699.714
I- MEVDUAT							
A. Tasarruf Mevduatı		13.024.385	125.157.691	138.182.076	7.135.387	46.347.815	53.483.202
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		104.460	0	104.460	102.505	0	102.505
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1.296.930	25.281.531	26.578.461	991.871	11.340.189	12.332.060
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		0	0	0	0	0	0
E. Bankalar Mevduatı		0	1	1	108	11.710	11.818
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	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	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		78.580	466.629	545.209	42.571	132.440	175.011
A. Mevduatın		78.580	466.629	545.209	42.571	132.440	175.011
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Erteleilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		879.237	36.052	915.289	448.354	20.564	468.918
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	468.150	811.953	1.280.103	402.668	532.553	935.221
XI - KARŞILIKLAR		3.382.260	0	3.382.260	1.039.647	0	1.039.647
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		1.475.562	0	1.475.562	752.361	0	752.361
C. Vergi Karşılığı		1.906.698	0	1.906.698	287.286	0	287.286
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	814.293	91.651	905.944	903.793	65.109	968.902
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	57.495.714	0	57.495.714	32.624.120	0	32.624.120
A. Ödenmiş Sermaye		40.000.000	0	40.000.000	40.000.000	0	40.000.000
1) Nominal Sermaye		40.000.000	0	40.000.000	40.000.000	0	40.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B. Kanuni Yedek Akçeler		13.474.369	0	13.474.369	10.987.210	0	10.987.210
1) Kanuni Yedek Akçeler		13.474.369	0	13.474.369	10.987.210	0	10.987.210
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		4.021.345	0	4.021.345	(18.363.090)	0	(18.363.090)
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		6.020.622	0	6.020.622	24.871.592	0	24.871.592
A. Dönem Kârı		6.020.622	0	6.020.622	24.871.592	0	24.871.592
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	83.564.631	151.845.508	235.410.139	68.562.616	58.450.380	127.012.996
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	185.263	7.298.713	7.483.976	69.000	203.786	272.786
II - TAAHHÜTLER	(3)	32.949.085	19.793.211	52.742.296	19.122.344	5.095.388	24.217.732
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		84.980.828	257.460.704	342.441.532	67.136.647	127.836.551	194.973.198
TOPLAM		118.115.176	284.552.628	402.667.804	86.327.991	133.135.725	219.463.716

Cem Soydan
Y.K. Başkanı / Direktör

Hüseyin Alemdar
Genel Müdür / Direktör

Derviş Yaşar Baha
Y.K. Üyesi / Direktör

Filiz Özasker
İç Sist. Sor. Y.K. Üyesi / Direktör

Bora Kutruza
Y.K. Üyesi / Direktör

Şükrü Umarbeyli
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Ergin BA.FCCA
Sorumlu Ortak / Baş Denetçi

Nazım Tornaocu BSc ACPA
Ortak / Kıdemli Denetçi

Denet Audit & Assurance Co.



BANKMARE LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	26.171.906	23.301.196
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		22.830.281	20.118.975
a - Kısa Vadeli Kredilerden		13.670.209	3.781.758
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		11.380.802	2.813.537
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		2.289.407	968.221
a - Kısa Vadeli Kredilerden		5.382.180	2.833.962
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.701.341	1.313.927
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.680.839	1.520.035
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		3.777.892	13.503.255
C. Bankalardan Alınan Faizler		112.482	40.925
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		1.800.861	2.812.797
2) Yurtiçi Bankalardan		1.480.985	814.498
3) Yurtdışı Bankalardan		319.876	719.976
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	1.278.323
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1.428.282	328.499
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		67.450	93.246
E. Diğer Faiz Gelirleri		1.360.832	235.253
(3)		0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	3.813.623	1.672.342
A. Mevduata Verilen Faizler		1.105.158	474.949
1) Tasarruf Mevduatına		3.114	7.605
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		0	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.087.947	447.802
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
5) Bankalar Mevduatına		14.097	19.542
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		2.708.465	1.197.393
1) Tasarruf Mevduatına		2.227.116	865.505
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		0	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		481.349	331.888
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		0	0
5) Bankalar Mevduatına		0	0
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		0	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
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]		22.358.283	21.628.854
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	10.718.943	14.943.568
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.291.403	830.822
1) Nakdi Kredilerden		1.256.984	562.770
2) Gayri Nakdi Kredilerden		233.277	2.692
3) Diğer		801.142	265.360
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		969.976	446.858
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		0	51.287
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	7.457.564	13.614.601
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	24.428.751	11.170.823
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		6.631	25.863
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		6.631	25.863
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		742.110	179.723
D. Personel Giderleri		13.046.751	5.824.116
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		1.658.045	1.035.573
G. Amortisman Giderleri		238.020	153.746
H. Vergi ve Harçlar		1.869.595	48.669
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	2.429.194	528.040
K. Diğer Provizyonlar	(2)	759.256	402.149
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	3.679.149	2.972.944
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		(13.709.808)	3.772.745
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		8.648.475	25.401.599
VIII - VERGİ PROVİZYONU		2.627.853	530.007
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		6.020.622	24.871.592

Cem Soydan
Y.K. Başkanı / Direktör

Hüseyin Alemdar
Genel Müdür / Direktör

Derviş Yaşar Baha
Y.K. Üyesi / Direktör

Denet Audit & Assurance Co.

Filiz Özasker
İç Sist. Sor. Y.K. Üyesi / Direktör

Bora Kutruza
Y.K. Üyesi / Direktör

Şükrü Umarbeyli
Genel Müdür Yardımcısı

Hakan Ergin BA FCA
Sorumlu Ortak / Ba Denetçi

Nazım Fornoçcu BSE ACPA
Ortak / Kıdemli Denetçi

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

Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Bankaların Muhasebe Uygulamalarına İlişkin Kurallara uygun olarak hazırlanması.

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) (i) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

Bankmare Limited'in ("Banka") 2023 yılı bilançosu 25.04.2024 tarihinde kesinleşmiştir.

(ii) Bankaca uygulanan temel muhasebe politikaları:

(a) Muhasebe Esası:

Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası olarak ve maliyet esasına göre 17 Kasım 2017 tarihinde Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının 52 inci maddesi ve bu madde ile ilgili kurallara dayanarak Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) Şirketler Yasası Bölüm 113 ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Finansal tablolar 62/2017 tarihli KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerine dayanarak KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan Tek Düzen Hesap Planı izahnamesi uyarınca Türk Parası olarak tutulan muhasebe kayıtlarından ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

Finansal Tablolar tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sunulan finansal tablolardaki tutarlar, 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş tutarlar ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

(b) Faiz ve Komisyon Gelir ve Giderleri:

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak dönemsel olarak muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelen tutarlar için döneme ilişkin faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamaktadır. Donuk alacak haline dönüşen tutarlar için daha önce yapılmış bulunan ve tahsili yapılamadığı halde gelir yazılan faiz tahakkukları ve reeskontları iptal edilmekte, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir olarak kaydedilmektedir.

(c) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, Kambiyo Karı veya Zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinde ve finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan USD kur değeri 29,39730'dır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer alan "Kambiyo Karı / Zararı" kalemleri içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

(d) Krediler, Takipteki Alacaklar ve Karşılıklar:

Krediler, türev finansal araç ve alım satım ya da kısa vadede satılmak amacı ile elde tutulanlar dışında kalan sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben etkin faiz (içverim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Döviz kredileri evaluasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşuna değerlendirme farkları gelir tablosunda “Kambiyo Kar/Zararı” içerisinde kaydedilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara alındıkları tarihteki Türk Lirası değerle muhasebeleştirilmekte; geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesabına yansıtılmaktadır.

Banka tahsili ilerde şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 43(4) Maddesi uyarınca ayırlmaktadır.

(e) Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

K.K.T.C Vergi Mevzuatına göre Kurum kazançları %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurumlar, %10 oranında hesaplanan kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir.

25 Mart 2020 tarihinde Resmi gazetede yayımlanan “Banka ve Sigorta İşlemleri Vergisi ile Özel İletişim Hizmetleri Vergisi Yükümlülerinin Geçici Vergi Yükümlüsü olarak Belirlenmesini Sağlayan Yasa Gücünde Kararname” ile Bankalar Geçici Vergi Yükümlüsü olarak belirlenmişlerdir. Geçici Vergi Yükümlüleri takvim yılının başından itibaren üçer aylık dönemi takip eden ikinci ayın yirmisine kadar Geçici Vergi Beyannamesi verirler.

Geçici vergide vergilendirme dönemi içinde bulunulan hesap döneminin üçer aylık dönemleri olup, Geçici Vergi safi kar üzerinden % 15 (Yüzde On beş) oranında hesaplanmaktadır.

Üç aylık dönemde ödenen Geçici vergi miktarı bir sonraki üç aylık döneme ait beyanname üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilir.

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait Kurumlar ve Gelir vergisi karşılığı toplamı 2.627.853 TL'dir

(f) Maddi Duran Varlıklar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve zararlar net elden çıkarma bedeli ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Nakil Vasıtaları	4-7 yıl
Mobilya, Mefruşat, Büro Makinaları ve Diğer Menkuller	2-25 yıl
Özel Maliyet Bedelleri (kira süresi)	5-10 yıl

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak alış bedelleri üzerinden hesaplanmışlardır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın “Net gerçekleştirilebilir değeri”nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri “Net gerçekleştirilebilir değeri”ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Kira ile tutulmuş olan gayrimenkulleri genişletmek veya iktisadi kıymetini devamlı olarak artırmak amacıyla yapılan masraflarla faaliyetin yapılması için meydana getirilen tesisata ait giderler özel maliyet bedelleri olarak kaydedilmektedir.

(2) Banka hakkında genel bilgiler:

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Bankmare Limited Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasına tabi olarak faaliyet gösteren, halka açık bir şirkettir. Viyabank Limited 25.10.2022 tarihinde Ü(K-I)1140-2022 numaralı özel bir karar ve Bakanlar Kurulu'nun tasvibi ile ismini Bankmare Limited olarak değiştirmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Banka sermayesi 40.000.000 TL olup sermaye yapısı aşağıdaki gibidir.

	Ödenmiş Sermaye	% Oran
Ali Vahit Kutruza	24.138.147 TL	60,35
Diğer hissedarlar toplamı	15.861.853 TL	39,65
	40.000.000 TL	100,00

(b) Banka Yönetim Organları, Üst Düzey Yöneticiler ile Denetçiler:

<u>Ünvanı</u>	<u>İsmi</u>
Yönetim Kurulu Başkanı:	Cem Soydan
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Derviş Y. Baha Hüseyin Alemdar Filiz Özasker Bora Kutruza
Genel Müdür:	Hüseyin Alemdar
Genel müdür Yardımcısı:	Şükrü Umarbeyli
İç Denetçi:	Serhan Semavi
Dış Denetçi:	Denet Audit & Assurance Co.

Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Ali Vahit Kutruza 19 Aralık 2023 tarihinde istifa edip yerine 14 Aralık 2023 tarihinde Bora Kutruza'nın ataması yapılmıştır. 16 Kasım 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı Şükrü Atamen Yönetim Kurulu Üyelikinden istifa etmiş yerine 11 Mayıs 2023 tarihinde Cem Soydan'ın ataması yapılmıştır.

Banka Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesi Raif Erkıvanç 27 Temmuz 2023 tarihinde istifa etmiştir. Boşalan Genel Müdür mevkine 27 Temmuz 2023 tarihinde Tolgay Fırtınaer vekaleten, ayrıca aynı tarih itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

Tolgay Fırtınaer 31.01.2024 tarihinde Genel Müdür vekili ve Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulu üyesi ve Genel Müdür Olarak Hüseyin Alemdar 1 Şubat 2024 tarihinde atanmıştır.

28 Şubat 2023 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi Meltem Sürel Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa etmiştir. İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyeliği için de 4 Nisan 2023 tarihinde Sn. Filiz Özasker'in atama müracaatı yapılmış ve 28 Nisan 2023 tarihinde ataması gerçekleşmiştir.

Bankamız Genel Müdür yardımcısı Mustafa Gün 31 Ocak 2024 tarihinde istifa etmiş yerine 1 Şubat 2024 tarihinde Şükrü Umarbeyli atanmıştır.

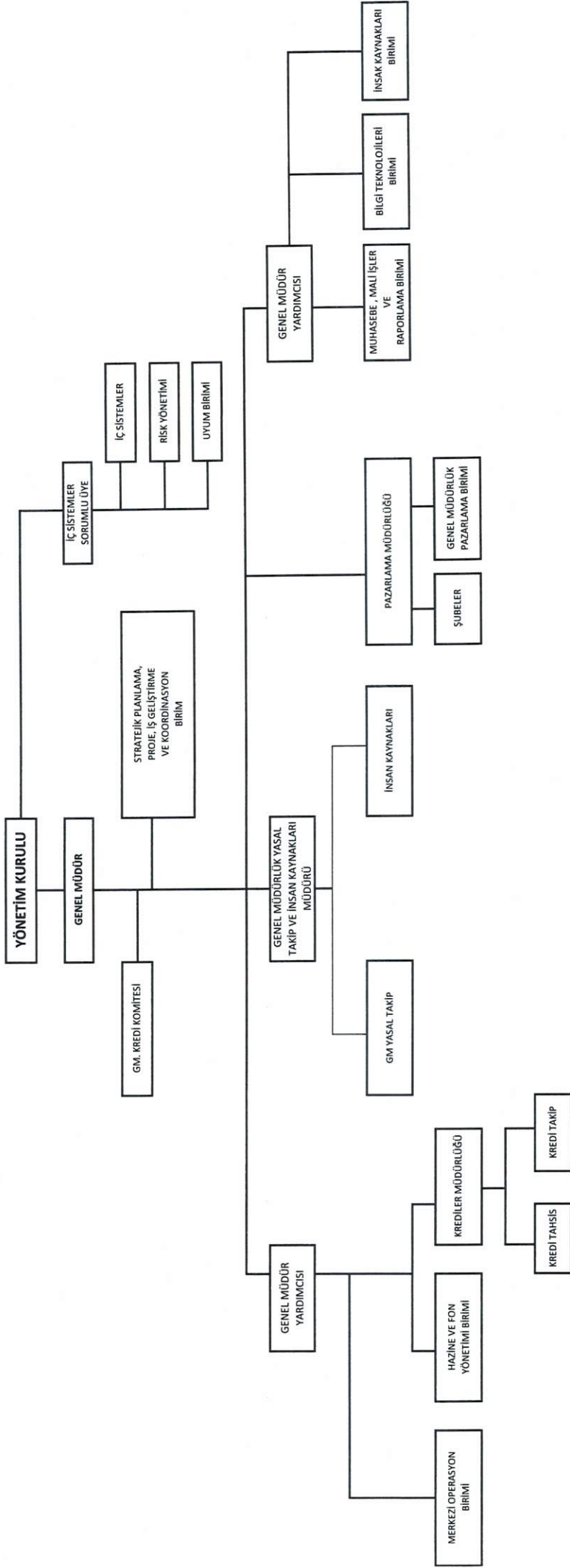
İç denetçi Dilay İlhan 17 Ocak 2024 istifa etmiş yerine Serhan Semavi 28 Mart 2024 atanmıştır.

c) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'inin nitelikleri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 19 uncu maddesinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

d) Banka Organizasyon Şeması: (Sayfa 15'de yer almaktadır.)

BANKMARE LTD. ORGANİZASYON ŞEMASI



(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

İç Denetim;

İç denetim 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının ve yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" esaslarına uygun olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir. İç Denetim Biriminin gerçekleştirmekte olduğu faaliyetlerinden bazıları aşağıdaki gibidir.

- İç Denetim; Banka faaliyetlerinin Yasa ve ilgili diğer mevzuatlara uygun, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütmekte, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda güvence sağlamak ve bu doğrultuda çalışmalarını sürdürmektedir.
- İç denetim süreci, iç denetimin kapsamının belirlenmesi, iç denetim işlerinin yapılması ve sonuçların raporlanması ve izlenmesi konularında her türlü müdahaleden uzak ve bağımsız bir şekilde sürdürülmektedir.
- Denetim yapılacak Şubelerin, Takipteki Kredileri ile ilgili daha detaylı bir rapor formatı hazırlanması görevleri yürütülmektedir.
- Denetimi gerçekleştirmiş olan Şubelerimizde rapor sonucu oluşan noksanlıkların Şube tarafından giderilmesinin takibi yapılmaktadır.
- İç Denetim Birimi; Yönetim Kurulu'na bağlı Uyum Birimi ve Risk Birimini 2023 yılında denetleme fırsatını bulamamıştır; Genel Müdürlükte bulunan Bilgi İşlem birimini ve ayrıca şubeleri de önceden belirlenmiş denetim planı çerçevesinde gerek yerinde gerekse merkezden erişim yolu ile online olarak denetimlerini gerçekleştirmektedir. 2024 yılında faaliyete geçen, Hazine ve Dış İşlemler bölümleri de bu yıl denetime alınacaklardır.
- İç Denetim Birimi; Uzaktan yapılan denetimler, yerinde yapılan denetimler ile desteklenmiştir. Yüksek riskli alanların denetimi üzerinde süreklilik sağlanmıştır. Hata ve noksanlıklara veya sorunlara hızlı bir şekilde müdahale edilmeye çalışılmıştır.
- İç Denetim; belirtilen denetimler çerçevesinde; İç kontrol ve risk yönetimlerinin yeterliliği ve etkinliğini, operasyonel faaliyetlerin, belirlenmiş usullere uygunluğu ile bunlara ilişkin iç kontrol uygulama usullerinin işleyişi test edilmekte ve yapılan işlemlerin yasaya ve ilgili diğer mevzuata, banka içi strateji, politika ve uygulama usulleri ile diğer iç düzenlemelere uyguladığını denetlemektedir.
- İç Denetim tarafından yapılan denetimler sırasında tespit edilen aksaklıklar da ilgili şube ve birimler ile hemen zaman kaybetmeden paylaşılmakta ve tespit edilen aksaklıkların giderilmesi adına düzenli kontroller İç Denetim tarafından yapılmakta ve sonuçlar raporlanmaktadır. İç Denetim esas olarak; yapılan hata ve/veya eksikliklerin ve/veya aksaklıkların nedenlerinin tespit edilip; tekrarlanmasını önlemek adına çalışmalarını sürdürmektedir. İç Denetim tarafından yapılan kontrollerdeki esas amaç ve hedefi olarak; Bankanın maddi ve manevi olarak zarar görmesini engellemek adına denetimlerini devam ettirmeye çalışmaktadır.
- İç Denetim Birimi çalışmalar Bankanın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütmektedir. İç Denetim, faaliyetlerini risk odaklı ve denetim kapsamının genişletecek çalışmalarını sürdürmektedir.
- İç Denetim Birimi; şubelere belirli aralıklarla sürpriz ve habersiz şekilde denetimler yapılmaktadır.
- 2024 Yılı İç Denetim teftiş planı 2023 yılı sonunda hazırlanarak Bankamız Üst Yönetimine sunulmuş ve onaylanmıştır.

Uyum Birimi;

Uyum Birimi, yürürlükte bulunan; Bankalar Yasası, İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliğinde belirtilen yasal kurallar çerçevesinde faaliyet göstermekte; Banka faaliyetlerinin yasalara ve diğer düzenlemelere uygun olarak zamanında yürütülmesi adına çalışmalarını sürdürmektedir.

Uyum Birimi tarafından Bankamızın tüm Şubelerini ve Genel Müdürlük Birimlerinin çalışmalarını kapsayacak şekilde kontrollerini merkezi yöntemler ile online olarak sürdürmektedir.

Uyum Birimi Müdürlüğü;

- Yasal değişiklikleri takip ederek alınması gereken aksiyonlar konusunda ilgili birimleri ve Banka genelini değişiklikler doğrultusunda bilgilendirmektedir. Bu doğrultuda Bankada bulunan iç mevzuatın (Genelgeler, yönetmelikler, politikalar vb...) yasalara uygun olup olmadığını incelemekte ve gerekli değişikliklerin yapılması hususunda bölümlere bilgi vererek adımlar atılmasını sağlamaktadır.
- Mevzuata uyum kapsamında yayınlanan Resmi Gazetelerin incelemesini yapmakta ve Bankayı ilgilendirebilecek hususların paylaşımı yapılmaktadır.
- Değişen yasal mevzuat ve/veya tebliğler kapsamında güncellenmesi gereken dokümanların, formların, sözleşmelerin vb. evrakın güncellenmesini sağlamaktadır.
- Banka Ana Sözleşme ve Tüzüğü ile Bankamızın taraf olacağı sözleşmeler Uyum Birimi Yöneticisi tarafından incelenerek görüşler verilmektedir
- Gerek Banka mevzuatı ile ilgili gerekse Banka mevzuatında açıkça düzenlenmemiş hususlar konusunda veya çeşitli hukuki konularda talep edilen çeşitli konularda görüşler vermektedir.
- Uyum Birimi; 4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında, banka nezdinde bulunan hesaplara yapılan işlemleri; Müşteri Tanı prensiplerine bağlı şekilde kontrollerini gerçekleştirmektedir.
- Uyum Birimi, Bankamızın kara para aklama ve terörizm finansmanın önlenmesi ve kitle imha silahları ile ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda, faaliyetlerini sürdürmektedir.
- Uyum Birimi tarafından 'Müşterini Tanı Prensibi' temel alınarak faaliyetler gerçekleştirilmiştir.
- Her ay 10.000 Euro ve muadili üzeri işlemleri aşan nakit ve havale işlemlerini özel bir rapor ile Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne göndermektedir.
- Ayrıca 50.000\$ altı ve üstü havaleler ile, 100.000\$ altı ve üstü havalelere ait raporlar hazırlanmaktadır.
- Kara Para Kontrolleri doğrultusunda tespit edilen Şüpheli İşlem bildirimleri Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Kurulu'na bildirilmektedir.
- Bankaya tebliğ edilen yurtiçi yurtdışı resmi kurumlar tarafından talep edilen bilgi ve belgeler ile ilgili olarak incelemeler yapıp Bankanın bilgi verme yetkisi bulunan yazılara dönüşler yapılmakta, hukuken dönüş yapılması mümkün olmayan veya yetkisi olmayan yazılara bu yönde olumsuz dönüşler sağlanmaktadır.
- Her yıl Mart ayının sonuna değin Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası – FATCA kapsamında bir önceki yılın son gününe göre yıllık ortalama ciroları hesap edilen Amerika bağlantılı müşterilerin bildirimleri yapılmaktadır.
- Günlük olarak Bankada gerçekleşen müşteri faaliyetlerini takip etmekte, mahiyeti anlaşılmayan veya rutinin dışında işlemler için de gerekli incelemeler yapmaktadır. Yapılan incelemede kasa, yevmiye, borç, alacak kayıtlarına ilişkin tüm işlemler dikkate alınmaktadır.

- Bankamız nezdinde açılan Yabancı Uyruklu hesap hareketleri kontrol edilmektedir.
- Aylık olarak Bankamız nezdinde gerçekleştirilen yurtdışı Money Gram havale işlem sıklığı göz önünde bulundurulur ve fazla sık gelen ve giden havaleler için şüpheli işlem formu Para ve kambiyo Dairesine bildirim yapılmaktadır.
- Bankamızın hacminin küçük olması ve Yurtdışı Muhabirimizin olmaması (Nurol Yatırım Bankası A.Ş) dışında Money Gram havaleleri haricinde yurtdışına havale işlemi yapılmamaktadır. Nurol Yatırım Bankası A.Ş de gelen yüksek miktar havale olması durumunda kanıtlayıcı bilgi ve evrak aranmaktadır. Örneğin gayrimenkul alımları için gelen paradan ev satış sözleşmeleri aranmaktadır.
- Hesap açılışı sırasında tüm müşterilerimizin kabulü öncesinde Kara Para Listelerinden (OFAC,) inceleme yapılması gerektiği Müşteri Kabul Politikamızda belirlenmiştir. Bu kontroller doğrultusunda açılan hesaplarda Müşteri Kabul Politikamızda belirlenen yüksek riskli ülke ve sektör gruplarının hesapları da yakından izlenmektedir.

Risk Yönetimi;

- Risk Birimi, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde belirtildiği şekilde faaliyetlerini sürdürmekte ve bu doğrultuda kontrollerini gerçekleştirmektedir.
- Risk Birimi faaliyetleri; risk ölçümlerinden ve risklerin izlenmesi ve risklerin kontrolü adına raporlamalar yapmaktır.
- Risk Biriminin görevi, banka faaliyetlerinin, ölçüm modellerinin belirlenmesi, uygulamaya konulması, düzenli olarak gözden geçirilmesi, çeşitli test yöntemleri ile doğruluğu ve güvenilirliğinin tespit etmekte ve nihai olarak oluşturulacak raporları analiz ederek Yönetim Kurulunu bilgilendirmektir.
- Risk Yönetim Birimi; İç Sistemler tebliğinde belirtilen stratejiler doğrultusuna çalışmalarımız sürdürülmektedir.
- Risk Birimi; bankanın maruz kaldığı yada ileride kalabileceği risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolünü sağlanması adına analizler yapmaktadır.
- Risk Birimi; Kredi Riski, Piyasa Riski, Performans ve Karlılık Rasyoları, Likidite Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski hesaplamakta ve bu yapılan analiz ve değerlendirmeler neticesinde risk seviyesinin asgari düzeyde tutulmasını sağlamak adına çalışmalar yapmaktadır.
- Her yıl sonu Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge doğrultusunda Matrisleri ve Matris tabloları ile Anket çalışmaları yapılmaktadır.
- Risk Yönetimi Birimi, bilanço kapsamında; Piyasa Riski, Likidite Riski ile Faiz Oranı Riski ölçme, analiz, limitleme, raporlama ve izleme faaliyetlerini yürütmekte ve çeşitli test yöntemleri ile analizler yapmaktadır.
- Risk Birimi; Banka'nın gelecekte nakit akımlarının ihtiva ettiği risk getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliği ve düzeyini izlemek, kontrol altına almak ve gerektiği zaman değiştirmek adına politikalar belirlemekte, uygulama usulleri ve limitler vasıtası ile, maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol altına alınmasına yönelik çalışmalar yapmaktadır.
- Risk Birimi, Risk yönetim stratejileri esas alınarak, Risk yönetim sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemekte ve bu hususta uygulama sağlamaya çalışmaktadır.
- Risk Birimi, beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına Kar / Zarar etkisini değerlendirmek adına düzenli olarak ve herhalükarda 3 ayda bir, stres testi ve senaryo analizleri yapmakta ve Yönetim Kuruluna İç Sistemler Birimi Sorumlusu aracılığı ile sunmaktadır.

(3) Banka Muhasebe Politikaları:

Banka muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

(4) Banka, muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uymaktadır.

(5) Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerleme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler dahil) değerlemede kullanılan yöntemler:

Menkul Değerler Cüzdanı:

Banka'ya ait K.K.T.C. Kalkınma Bankası tahvilleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir.

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Değerler:

İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Bağlı Menkul Değerler Yoktur.

Bankanın kullandığı amortisman yöntemi ile ilgili açıklamalar (1), (ii), (f) bendinde bulunan Maddi Duran Varlıklar notunda açıklanmıştır.

(7) Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark yabancı para net genel pozisyon olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da yabancı para net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka yabancı para işlemlerinden karşılaşılan kur riskinden korunmak için döviz alım-satım işlemlerinde ve döviz aktif-pasif yönetiminde kredi ve mevduat vadesini mümkün olduğunca dengeli ve asgaride tutmayı hedef kılmaktadır.

(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 gibidir.

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
USD Doları:	29,39730 TL	18,6966 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,39700 TL	18,6966 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,33740 TL	18,6964 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,26470 TL	18,6813 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,21080 TL	18,6649 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	29,26470 TL	18,6592 TL
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	37,57180 TL	22,4663 TL
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,57180 TL	22,4663 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,26570 TL	22,4804 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,08950 TL	22,5142 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,03360 TL	22,4831 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	37,08950 TL	22,4675 TL

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmiştir.

<u>Cari Dönem: 31/12/2023</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	4.720.324	3.133.698	12.500.000
Menkuller	2.284.169	1.672.091	12.500.000
Gayri Menkuller	1.357.762	383.214	-
Özel Maliyet Bedeli	1.078.393	1.078.393	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

<u>Önceki Dönem: 31/12/2022</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	4.130.289	2.895.678	7.532.000
Menkuller	1.694.134	1.475.211	7.532.000
Gayri Menkuller	1.357.762	342.074	-
Özel Maliyet bedelleri	1.078.393	342.074	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-

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

(11) a) Bilanço tarihinden sonra bankanın durumunu etkileyen herhangi bir değişiklik olmamıştır.

b) Bilanço tarihinde (31.12.2023) Amerikan Doları 29,39730 TL, İngiliz Sterlin'i 37,57180 TL ve EURO 32,69370 TL'dir. Rapor tarihi itibarıyla, yurt dışı ve yurt içi piyasalardan kaynaklanan gelişmeler dolayısı ile kurlarda değişiklik olmuştur.

(12) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan herhangi bir husus yoktur.

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 31.12.2023 tarihi itibarıyla %38,23 dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I.PIYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	7.375.000
II.OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	53.363.000
III.KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	108.468.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	36.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	32.241.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	76.191.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV.RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	169.206.000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	63.214.361
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	63.214.361
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	1.475.562
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	64.689.923

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL,%	TL,%
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	169.206.000	110.306.000
Özkaynak	64.689.923	58.248.073
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	38,23%	52,81%

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun mevzuata uygun olarak görüşü:

Bankmare Ltd.'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

(a) Bankanın Hukuki Yapısı:

Bankmare Ltd. Bölüm 113. Limited Şirketler Yasası altında tescil edilmiş, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'na tabi olarak faaliyet gösteren , halka açık bir şirkettir. Viyabank Limited 25.10.2022 tarihinde Ü(K-I)1140-2022 numaralı özel bir karar ve Bakanlar Kurulu'nun tasvibi ile ismini Bankmare Limited olarak değiştirmiştir.

(b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi dipnotu I (2) (a) ve II (17) (e)'de verilmiştir.

(c) Yönetim organları, üst düzey yöneticiler ile denetçiler ve bunlarla ilgili değişiklikler dipnot I (2) (b)'de verilmiştir.

(d) Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler'nin nitelikleri 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 17, 18, 19, 20, 21 ve 22 inci maddelerde açıkladığı şekildedir.

(e) 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası altında çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 16 ıncı Maddesinin (1) inci fıkrasında "Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının, diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirme sonucunda, risk grubuyla yapılan işlemler 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasına uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dahilinde yürütüldüğü görülmüştür.

Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullanılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3 üncü notta belirtilmiştir.

Krediler mevzuata uygun olarak Banka'nın kredi süreçlerinde tahsis edilen yetki limitleri ile yönetilmektedir.

(f) 31 Aralık 2023 tarihli bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek önemli bir değişiklik ve gelişme olmamıştır. Bankanın faaliyet sonuçları 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının hükümlerince düzenlenmiş ve tek düzen hesap planı, tek tip bilanço ve kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile

muhasabe ve değerleme esaslarına ve aynı Yasanın 30'uncu maddesi hükmüne göre düzenlenmiştir.

(g) KKTC Bankacılık Yasası Bankaların Merkez Bankasınca çıkarılacak tebliğ ile iç denetim sistemi ile risk kontrol ve yönetim sistemi kurmakla yükümlü olduklarını belirtmektedir. Buna dayalı olarak KKTC Merkez Bankası tarafından çıkarılan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde kurallar ile ilgili yapılması gerekenler anlatılmaktadır. Bankmare Limited İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum sistemlerini içeren iç sistemleri oluşturmuştur. 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 17'inci Maddesi 1 inci fıkrası da karşılaşılan riskleri belirleme, yönetme, izleme ve raporlamaya yönelik etkin süreçleri, güçlü yönetim, bilgi sistemleri ve muhasabe süreçlerini kapsamaya yeterli iç kontrol mekanizmalarını ve bankacılık ilkelerine uygunluğu konusunda güvence sağlayacak iç sistem ve birimlerini kurma sorumluluğu getirmiştir. Bu maddeye ve bu madde ile birlikte 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasasının 18, 19, 20 ve 21 inci maddelerine dayanarak KKTC Merkez Bankasının çıkarmış olduğu "Kurumsal yönetim Tebliği" 17 maddede belirtilen iç denetim, risk yönetimi ve uyum sistemlerini kurmakla zorunlu kılmıştır.

Bankmare Limited "İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri"ni oluşturulan bu sistemlerden sorumlu kişiler 2023 yılında ilgili birimlerde görev yapmışlardır.

İç Sistemlerin Kurulması

Bankanın maruz kaldığı risklerin tesbiti, izlenmesi kontrolünün sağlanması ve giderilmesi doğrultusunda iç sistemler oluşturulmuştur.

İcra görevi olmayan Yönetim Kurulu üyesi İç Sistemlerden Sorumlu Üye olarak atanmıştır.

İç Sistemler Sorumlusu Yönetim Kurulu adına iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasabe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve istenilen bilgilerin bütünlüğünün gözetiminden sorumludur.

İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesinin nitelik, görev ve yetkileri KKTC Bankacılık Yasası'nın 17(3) ve 19(4) Maddeleri altında çıkarılan "İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri , Görev ve Sorumlulukları Tebliğine (Tebliğ) " uygundur.

İç Denetim

İç Denetim, mevzuata uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

Denetim çalışmaları kapsamında tespit edilen bulgular ile alınması gereken önlemlere ilişkin öneriler, İç Denetim Birimi kadro gelişimi, eğitim faaliyetleri, denetim performansı ve inceleme - soruşturma çalışmaları konularındaki değerlendirmeler ile denetim dönemi içerisinde yaşanan önemli gelişmeleri içeren rapor yıl içerisinde 3 ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İç Denetim Biriminin faaliyetleri bir İç Denetim Birimi Müdürü ve bir iç denetim memuru ile yürütülmektedir.

İç Denetim Birimi 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 tarihleri arasında " banka" bünyesinde icra edilen tüm denetim faaliyetlerinin ayrıntılı olarak ortaya konması, faaliyetlerin yıllık denetim

planına uygun olarak yürütülmesi, uygunluk düzeyinin belirlenmesi, denetim faaliyetlerinin bütünü hakkında iç sistemlerden sorumlu yönetim kurulu üyesine zamanında ve yeterli düzeyde bilgi sağlanması için faaliyetlerini yürütmüştür. Bu bağlamda Yönetim Kurulu karar defterleri incelenmiş, Genel Müdürlüğe Bağlı Birimler, Bilgi İşlem, İnsan Kaynakları, ve Muhasebe Birimlerini denetlemiştir.

Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme yapılarak uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılmış ve Merkez Bankası'na raporlanmıştır.

İç Denetim Birimi ana kasa ve vezenelerine belli periyotlarla sürpriz sayımlar yaparak 2023 yılı içerisinde nakit değerleri kontrol etmiş ve bu kontrollerde bir olumsuzluğa rastlanmamıştır.

İç Denetim Birimi 2023 yılında Lefkoşa Merkez ve Girne Şube denetim çalışmalarını tamamlayarak, bulgular takip edilmiş ve düzeltmeler yapılmıştır. Yapılan çalışmalar bir rapor halinde Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

İç Denetim Biriminin yürüttüğü denetimlerin sonucunda ortaya çıkan görüş, yönetim faaliyetleri bağlamında olumsuz bir uygulamaya rastlanmadığıdır. Yönetim kurulu karar defteri, Merkez Bankasından talep edilen usul çerçevesinde tutulmaktadır. Alınan kararlar ise tüm personele en geç iki gün içerisinde ulaştırılmaktadır.

İç Denetim Birimi tüm dosyaları incelemekte ve müşteri kabulü ve sicil işlemlerine uyulup uyulmadığı sistematik olarak kontrol edilmektedir.

Sızma testi çalışma sonuçları Merkez Bankasına gönderilmiştir.

Muhabir bankalarda mevcut paraların doğruluğu, internet bankacılığı ile günlük olarak izlenmekte ve gerekli uyuşturmalar yapılmaktadır.

Uyum

Banka tebliğe uygun olarak kanunlara, yasal düzenlemelere ve ilgili diğer düzenlemelere ve buna ilave olarak da banka iç politika ve uygulama usullerine uyumun sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürler uygulamıştır. Bu doğrultuda operasyonlar ve finansal bilgilerin doğruluğu, faaliyetlerin etik değerlere uygun bir biçimde yürütülmesi, banka varlıklarının korunması, operasyonel verimliliğin artırılması, operasyonel risklerin azaltılması ve etkin bir şekilde yönetilmesi ve iç süreç ve kontrollerin etkinliği üç ayda bir denetim planı kapsamında sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Diğer taraftan, Bankanın Genel Müdürlüğü nezdinde oluşturulmuş olan Uyum Birimi tarafından, yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve uygun prosedürlerin uygulanması faaliyetleri yürütülmektedir.

Uyum Birimi faaliyetlerini bir Birim Yöneticisi bir de memur ile yürütmektedir.

Uyum Birimi Yönetmeni görev ve sorumlulukları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan, Uyum Birimi Yönetmeliği'nde yazılı hale getirilmiş durumdadır.

Uyum Birimi tarafından üç ayda bir Banka Yönetim Kurulu'na raporlama yapılmaktadır. İç Kontrol Sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği, İç Denetim Birimi tarafından düzenli olarak denetlenmektedir

Uyum Birimi, Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunu izlemek, uyumsuzlukları tespit ederek, gerekli düzeltici önlemlerin alınmasını sağlamak, finans sisteminin para aklama ve terörizm finansının önlenmesiyle ilgili mevcut yasal düzenlemelere uyumluluğundan emin olmak konularında faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu kapsamda, yasal değişiklikler izlenmekte, Banka uygulamalarının bu düzenlemeler uyarınca yerine getirilip getirilmediği hususunda kontrol edilmektedir. Yönetim Kurulu karar defteri incelenerek takibi yapılmaktadır, temel fonksiyonu yasal düzenlemelere uyumu sağlamaktır.

Uyum Birimi Yönetmeni tarafından Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatı kapsamında, Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Yasası ile Para ve Kambiyo Yasasına uygun olarak Şüpheli işlem ve nakit para limitini aşan işlemlere ilişkin bildirimler ilgili Dairelere yapılmaktadır.

Tüm Resmi Dairelerden gelen araştırma yazıları (Mali Polis, Polis Genel Müdürlüğü, Ekonomi Bakanlığı, Gelir ve Vergi Dairesi gibi) incelenerek bu yazılara yanıt verilmektedir. Ayrıca tedbir yazıları tüm şubelere zamanında bildirilmektedir.

2023 yılı içerisinde Merkez Bankasının yapmış olduğu mevzuat, yasa, genel duyuruların ve değişikliklerden doğacak olan riskleri önlemek için Risk Yönetimi ile birlikte karşılıklı görüş alınmaktadır. Ayrıca personeli bilgilendirilerek eğitimler verilmektedir.

2023 yılı içerisinde KKTC Merkez Bankası tarafından yapılan genel duyurular, mevzuat ve tebliğler incelenerek risk merkezi, iç denetim birimi, muhasebe bölümü ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Yıl içerisinde 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Tebliğler ile ilgili değişiklikler Üst Yönetim ve Birimlerin bilgisine getirilmiştir.

Uyum Birimi, Bankadan yapılan yurt içi ve yurt dışı tüm havaleleri incelemektedir. İşlem tutar, amir, lehtar ve havale sıklığı göz önünde bulundurularak şüpheli görülen işlemlerin açıklaması talep etmektedir.

Uyum bölümü eğitim ve gelişim politikasına uygun olarak banka çalışanlarını göreve başladıkları günden itibaren eğitimle desteklemekte ve kariyer planları doğrultusunda, her görev değişikliğinde ilgili eğitimlere katılımlarını sağlamaktadır. Bir üst pozisyona yükselme koşullarına sahip olanlara ve görev değişikliği nedeniyle yeni görev üstlenen çalışanlarına, verimli olmaları için öncelik vermektedir.

Uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemler ile ürünlerin, yasa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanması hedeflenmektedir.

Bilgi sistemlerinin bankanın ölçeği, faaliyetlerinin ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyumu sağlanmıştır. Raporlamalarda manuel giriş hatalarını önlemek için otomasyona geçiş çalışmaları bulunmaktadır.

İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Risk Yönetimi

Banka risk yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından atanmış olan bir Risk Yönetmeni ile faaliyet göstermektedir.

Risk yönetimi fonksiyonlarının yerine getirilmesinde, tebliğ kapsamında hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Risk Yönetimi Birim Yönetmeliği esas alınmaktadır

Risk Yönetimi Sisteminin amacı; Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk yönetimi politika ve uygulama usulleri çerçevesinde, risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve raporlamasını sağlamaktır.

Risk Yönetim Biriminin Risk Yönetim Sistemindeki riskleri belirlemeye yönelik yazılı politikaları mevcuttur.

Risk Yönetimi faaliyetleri, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, mevzuat riski ve bilanço risklerine (faiz oranı, kur ve likidite riski) ait temel basamakları kapsamakta olup hedef bankacılık uygulamalarına uyum sağlamaktadır.

2023 yılı ile ilgili olarak Banka'nın karşılaştığı faaliyet riskleri (İçsel Riskler) değerlendirmeye tabi tutulup, ölçülmüş ve güncellenmiştir.

Banka Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi kapsamında Risk Profili Kontrol ve Risk Yönetimi açısından "Yüksek, Orta, Düşük", Kredi, Piyasa ve Likidite gibi en önemli üç temel risk grubunda "yüksek" bakiye riski olarak değerlendirilmektedir.

Bağımsız Denetim Tebliği'nin 11 inci Maddesi gereğince :

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin

- Banka tarafından İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulmuştur.
- Bankada etkin bir Risk Yönetim Sistemi mevcuttur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojeleri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka muhasebeleştirme ile ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapmaktadır.
- Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren bir risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlemesi ile ilgili yapmış olduğumuz çalışmalar Banka'nın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu ve İç Sistemlerin yeterince kullanıldığını belirlemekte ve bu yönden oluşturulmuş olan alt yapı ve kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğunu göstermektedir.

Banka'nın Bilgi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;

- Banka'nın bilgi sistemlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak bilgi sistemleri oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemlerinin bilgi güvenliğini sağlayacak bilinç düzeyi mevcuttur.
- Kişisel verilerin güvenliğine ilişkin mevzuatsal dökümanlar oluşturulmuştur, sistemsel kontroller sağlanmıştır.
- Bilişim sistemi donanımı izinsiz erişim ve bozulmalara karşı korunmalıdır.
- Ağ yönetimi güvenliği sağlanmıştır.
- Ağ güvenliğine ilişkin dökümantasyon ve bilgilendirme yapılmıştır.
- Yönetici ve kullanıcılara görev ünvanları ile uyumlu şifre verilmektedir.
- Bilgi sistemleri piyasanın ve teknolojik gelişimin gerektirdiği düzeyde yenilenmektedir.
- Bilgi sistemleri politikası oluşturulmuştur.
- Acil durum ve iş süreklilik planı oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemleri yetkisiz kişi erişimlerini engellemekte, mükerrer kayıtları uyarılmaktadır.
- Hatalı veri girişini engelleyici otomasyon mevcuttur.
- Hatalı ve eksik veri girişleri rapor edilmektedir.
- Veri transfer güvenliği sağlanmıştır.
- İş süreçleri uygulamalarında oluşabilecek operasyonel, sistemsel ve yetkisel risklerin önlenmesine ilişkin önlemler alınmıştır.
- Çıktı kontrollerine ilişkin prosedürler oluşturulmuştur.
- Yetkilendirmeler görev ve sorumluluklar çerçevesinde yapılmaktadır

II- BİLANÇOYA 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;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	5.619.925	51.020.366	7.592.401	19.397.249
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	5.619.925	51.020.366	7.592.401	19.397.249

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	509.656	1.265.494	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	509.656	1.265.494	-	-

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri. (Tutarlar (TL) olarak ifade edilmiştir.)

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	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	-	-	-	-

*31.12.2023 tarihi itibarıyla bakiye yaratan bir işlem bulunmamaktadır.

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 2.753.312 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

a) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Kalkınma Bankası Tahvilleri	699.361	2.053.951	641.615	585.024
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer	-	-	5.593.140	-
TOPLAM	699.361	2.053.951	6.234.755	585.024

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	851.052	-	103.203	-
Banka Mensuplarına Verilen Avanslar	-	-	-	-

* Bankanın ortaklarına verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	27.128.015	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	58.954.142	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	41.411.500	118.501	7.940.305	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	5.896.872	-	-	-
TOPLAM	133.390.529	118.501	7.940.305	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	141.449.335	71.436.230
TOPLAM	141.449.335	71.436.230

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	141.449.335	71.436.230
Yurtdışı Krediler	-	-
TOPLAM	141.449.335	71.436.230

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %99.25 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 8'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100 olup, kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 1'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %98.80 olup, nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 9'dur.
açıklanır.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			51.532.024
Dönem İçinde İntikal (+)			5.547.309
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) *			1.818.801
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) *			1.818.801
Dönem İçinde Tahsilat (-)			7.092.809
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi			49.986.524
Özel Karşılık (-)			35.006.995
Bilançodaki Net Bakiyesi			14.979.529

- Döviz olarak tutulan hesaplarının TL çevrilmesi işlemidir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			
Özel Karşılık (-)			
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi			2.340.138
Özel Karşılık (-)			773.434
Bilançodaki Net Bakiyesi			1.566.704

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı (TL)	Ayrılan Özel Karşılık (TL)
Teminatsız	11.346.926	11.346.926
I Grup Teminatlı	-	-
II Grup Teminatlı	29.228.102	14.632.606
III Grup Teminatlı	8.069.422	7.685.389
IV Grup Teminatlı	1.342.074	1.342.074
TOPLAM	49.986.524	35.006.995

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; Banka zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklarını tahsil etmek için dava yoluna gitmekte, icra neticesi sağlanan tahsilatın yeterli olmaması halinde bakiye fark tasfiye edilmektedir.

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

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

*2023 mali dönemde belirtilen nitelikte satış yapılmamıştır.

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) 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	-	-	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

c) Borsaya kote edilen İştirakler;

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

d) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-

f) 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	-	-
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

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

*Bağlı menkul değer bulunmamaktadır.

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	1.357.762	412.501	2.360.026	4.130.289
Birikmiş Amortisman(-)	(342.074)	(308.154)	(2.245.450)	(2.895.678)
Net Defter Değeri	1.015.688	104.347	114.576	1.234.611
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.015.688	104.347	114.576	1.234.611
İktisap Edilenler	-	-	590.035	590.035
Elden Çıkarılanlar(-)*	-	-	-	-
Değer Düşüşü (Elden Çıkarılanların Amortismanı)	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(41.140)	(24.618)	(172.262)	(238.020)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	974.548	79.729	532.349	1.586.626

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler yoktur.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.
- b) **Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ;**
31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Peşin Ödenen Giderler Toplamı 0 TL
Peşin Ödenen Yurtiçi Vergi Stopajı Toplamı 301.974,51 TL
Peşin Ödenen Yurtdışı Vergi Stopajı Toplamı 0 TL
Peşin Ödenen Geçici Kurumlar Vergisi Toplamı 1.375.378,58 TL

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	29.172.951	-	93.936.559	15.868.686	18.444.096	6.737.249	-
1)Tasarruf Mevduatı	4.290.053	-	8.685.884	444	5.263	-	-
2) Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	1.378.540	-	22.850	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	19.612.481	-	79.215.532	7.394.786	11.768.979	6.503.198	-
4) Res.,Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	3.891.877	-	6.012.293	8.473.456	6.669.854	234.051	-
Yurtdışına Yerleşik K.	258.275	-	445.425	1.757	-	-	-
1) Tasarruf Mevduatı	40.609	-	2.133	-	-	-	-
2) Ticari ve Diğ.Kur.Mev.	-	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	217.666	-	443.292	1.757	-	-	-
4) Res.,Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	1	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Bankacılık Birimleri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	29.431.226	-	94.381.984	15.870.443	18.444.096	6.737.249	-

BANMARE LİMİTED
31 ARALIK 2023

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	6.597.408	-	43.507.573	4.172.855	783.391	3.240.465	-
1) Tasarruf Mevduatı	1.592.244	-	5.444.966	395	5.782	10.723	-
2) Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	895.603	-	197.320	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	2.669.350	-	28.331.801	4.000.760	777.609	3.034.950	-
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	1.440.211	-	9.533.486	171.700	-	194.792	-
Yurtdışına Yerleşik K.	903.744	-	3.125.031	3.587.300	-	-	-
1) Tasarruf Mevduatı	30.446	-	50.831	-	-	-	-
2) Ticari ve Diğ. Kur. Mev.	1.898	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	871.400	-	3.074.200	3.587.300-	-	-	-
4) Res., Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı (Döviz)	-	-	-	-	-	-	-
5) Ticari ve Diğ. Kur. Mev. (Döviz)	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	11.817	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	11.817	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Bankacılık Birimleri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	7.512.969	-	46.632.604	7.760.155	783.391	3.240.465	-

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	13.024.385	125.157.691	7.135.387	2.251.923
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	-	-	-	-
TOPLAM	13.024.385	125.157.691	7.135.387	2.251.923

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	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	-	-	-	-

*2020 mali döneminde repo işlemi yapılmamıştır.

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

*KKTC Merkez Bankasından alınan kredi Reeskont kredisi olup %8 yıllık faiz oranına tabidir.

b) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;

Bankanın mevduatlarının yoğunlaştığı alanlar sırasıyla; gerçek kişi ve ticari kuruluşlar mevduatlarıdır.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a) Cari Dönem

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

*Fon işlemi yapılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

* Fon işlemi yapılmamıştır.

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

a) Cari Dönem

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

*2020 mali döneminde menkul değer çıkarılmamıştır.

b) Önceki Dönem

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

*Menkul değer çıkarılmamıştır.

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	7.387	28.164
Hissedarlara ait Ödenmeyen Temettü	-	-
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Yapılacak Ödemeler	145.166	54.047
Karşılığı Bloke Edilen Paralar	736.318	502.291
Diğer Muhtelif Borçlar	391.232	350.715
TOPLAM	1.280.103	935.221

b) Alınan nakdi teminatlar, teminat mektupları ve karşılıksız çekler içindir.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	40.000.000	40.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	40.000.000	40.000.000

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
-	-	-	-	-

*Cari dönemde sermaye artışı bulunmamaktadır.

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
-	-	-	-	-

*Cari dönemde değerlendirme fonları vasıtasıyla sermayeye ilave yapılmamıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Ali Vahit Kutruza	24.138.147	%60,35	24.138.147	-
Diğer Hissedarlar Toplamı	15.861.853	%39,65	15.861.853	-
	40.000.000	%100,00	40.000.000	-

f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

*İşlem bulunmamaktadır.

(19) a) Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği konusundaki banka politikası;

Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit değerleri bulundurarak, açık pozisyonlarının kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını, varlıklar ve yükümlülüklerini dengede tutarak yönetmektedir.

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

Bankanın, 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.

c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları, hususunda uyguladığı politika;

Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeteli olduğu için kısa ve uzun vadeli iç ve dış kaynak ihtiyacı yoktur.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	58.272.741	-	-	-	-	-	58.272.741
Bankalardan Alacaklar	705.825	-	-	-	-	-	705.825
Menkul Değerler			2.753.312-	-	-	-	2.753.312
Krediler *	71.694.835	1.412.114	752.415	9.128.149	58.461.822	-	141.449.335
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3.306.548	-	-	-	-	28.922.377	32.228.925
Toplam Varlıklar	133.979.949	1.412.114	3.505.727	9.128.149	58.461.822	28.922.377	235.410.138
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat**	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mevduat ***	133.088.564	16.902.240	10.516.078	4.358.115		-	164.864.997
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.280.103	-	-	-	-	-	1.280.103
Diğer Yükümlülükler	5.748.701	-	-	-	-	63.516.336	69.265.037
Toplam Yükümlülükler	140.117.369	16.902.240	10.516.078	4.358.115		63.516.336	235.410.138
Net Likidite Açığı	-6.137.420	-15.490.126	-7.010.351	4.770.034	58.461.822	-34.593.959	
Önceki Dönem							
Toplam Aktifler	76.219.768	5.627.480	76.996-	1.381.349	25.512.226	18.195.177	127.012.996
Toplam Yükümlülükler	11.100.313	46.632.708	7.760.271	783.485	3.240.506	57.495.713	127.012.996
Net Likidite Açığı	65.119.455	-41.005.228	-7.683.275	597.864	22.271.720	-39.300.536	-

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar açılan akreditifler, verilen teminat mektupları ve cayılmaz tahhütlerden oluşmaktadır.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	7.483.976	272.786
TOPLAM	7.483.976	272.786

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Teminat Mektupları	185.263	7.298.713	69.000	203.786
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	185.263	7.298.713	69.000	203.786

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	2.642.750	1.947.500
Cayılabilir Taahhütler	-	-
Kullanılabilir Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	50.099.546	22.270.232
TOPLAM	52.742.296	24.217.732

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM	-	-

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret Ve Komisyonlar	-	-

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

*2020 mali döneminde işlem bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	2.429.194	1.762.000
Genel Karşılık Giderleri	759.256	181.408
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

3) I, II ve V no.lu gelir ve gider gruplarında yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

IV. no.lu gelir grubunda ter alan Diğer Faiz Dışı Gelirler kalemi, grup toplamının %10'unu aşmaktadır ve bu kalemin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü aşağıdaki gibidir.

IV. Grup , Faiz Dışı Gelirler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer Faiz Dışı Gelirler		
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar Dönem İçi Tahsilatı	7.309.586	13.489.969
Diğer Gelirler	147.978	124.632
TOPLAM	7.457.564	13.614.601

(4) Belirtilmesine gerek duyulan diğer husus yoktur.

BANKMARE LİMİTED
31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
IV - ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağıli Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu (**)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER											
ÖNCEKİ DÖNEM	40.000.000	10.111.508	-	-	353.770	-	-	-	-	(17.841.158)	32.624.120
01/01/2022 Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Dağıtımı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Temettümler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	875.701	-	-	(18.716.859)	-	-	-	-	17.841.158	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (Geçmiş Yıllar Karları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/22 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (Hesaplara Transfer)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2022 Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.871.592	24.871.592
CARI DÖNEM	40.000.000	10.987.209	-	-	(18.363.089)	-	-	-	-	24.871.592	57.495.712
01/01/2023 Bakiyesi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Dağıtımı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Temettümler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	2.487.159	-	-	22.384.433	-	-	-	-	(24.871.592)	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri(****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/23 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*) (Hesaplara Transfer)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2023 Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.020.622	6.020.622
31/12/2023 Bakiyesi	40.000.000	13.474.368	-	-	4.021.344	-	-	-	-	6.020.622	63.516.334

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 Bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

(****): Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

BANKMARE LİMİTED
31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2023 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

(TL)

	Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere)		
İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	26.058.733	23.745.952
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(3.443.425)	(1.590.000)
Alınan Temettüleri	-	51.287
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.291.403	779.535
Elde Edilen Diğer Gelirler	7.457.564	13.614.601
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(13.046.751)	(5.824.116)
Ödenen Vergiler	(2.431.665)	(102.772)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler()	-	-
Ödeme Konusu Diğ.Kalemler(Komisyon,Kira, Diğ.FaizDışı.Gid.)	(6.103.081)	(4.436.529)
	10.782.778	26.237.958
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı		
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	4.066.467	(5.813.268)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(29.031.232)	(9.450.366)
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	(75.887.135)	(31.044.700)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(9.290.784)	(1.269.389)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/ Azalış:		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	98.935.413	25.228.130
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	-	(4.477.238)
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	-	(237.287)
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	1.005.127	1.211.642
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	580.634	385.482
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(590.035)	(175.454)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri ()	-	-
Diğer Nakit Çıktıları ()	-	-
Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	(590.035)	(175.454)
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	-
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	-
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	-	-
Ödenen Temettüleri	-	-
Diğer Nakit Girişleri (Kuruluş Sermaye Nakit Girişleri)	-	-
Diğer Nakit Çıktıları ()	-	-
SermayeFinansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	-	-
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	227.866	267.135
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	218.465	477.163
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.413.985	936.822
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	1.632.450	1.413.985

BANKMARE LİMİTED
31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2023 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

VI - KAR DAĞITIM TABLOSU (Ek mali tablo)

	(TL)	
	CARİ DÖNEM (31/12/2023)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2022)
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI/(ZARARI)	8.648.475	25.401.599
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2.627.853)	(530.007)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
NET DÖNEM KARI	6.020.622	24.871.592
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI(-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE(-)	-	-
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR(-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI / (ZARARI)	6.020.622	24.871.592
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	-	-
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
7. PERSONEL 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 (DAĞITILMIŞ 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 DÖNEM KARI		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,15 TL (%15)	0,62 TL (%62)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
D. HİSSE BAŞINA DAĞITILACAK TOPLAM TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

BANKMARE LİMİTED
2023 YILI HESAPLARA İLAVE NOTLAR

1. Personel Giderleri:	TL
Personel Brüt Maaşları	11.127.416
Personel Tazminat ve Diğer Ödenekleri	178.155
Sosyal Sigorta İşveren Katkısı	1.214.829
İhtiyat Sandığı İşveren Katkısı	503.650
Personel Eğitim ve Sair Giderleri	17.450
Kabul edilmeyen Personel Giderleri	5.251
	13.046.751
2. Diğer Faiz Dışı Giderler:	TL
Yurt Dışı Seyahat Giderleri	1.548
Yurt İçi Seyahat ve Yolluk Giderleri	58.637
Temsil ve Ağırılama Giderleri	190.084
Telefon ve Posta Giderleri	57.731
Kırtasiye ve Matbaa Giderleri	191.460
Küçük Demirbaşlar	49.694
Elektrik Giderleri	362.553
Jeneratör Yakacak Giderleri	5.521
Su Giderleri	24.054
Bilgisayar Kullanım Giderleri	644.537
Bina Bakım ve Onarım Giderleri	15.228
Büro Bakım ve Onarım Giderleri	118.417
Araç Bakım ve Onarım Giderleri	131.316
Araç Yakıt Giderleri	156.485
Araç Sigorta ve Rusat Giderleri	72.290
Diğer Sigorta Giderleri	71.022
Reklam ve Tanıtma Giderleri	136.649
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	477.767
Bankalar Birliği ve Takas Odası Giderleri	121.185
Dava ve Mahkeme Giderleri	82.189
Bankacılık Lisans Gideri	197.700
Yardım ve Bağışlar (Depremzadeler K.T. Dayn. Platformu)	160.000
Diğer Genel Giderler	181.891
Kabul Edilmeyen Giderler	171.191
	3.679.149
3. Amortisman Giderleri:	TL
Büro Makinaları Amortismanı	122.448
Mobilya Mefruşat Amortismanı	16.920
Nakil Vasıtaları Amortismanı	24.618
Diğer Menkuller Amortismanı	32.894
Gayrimenkuller Amortismanı	41.140
	238.020
4. Kira Giderleri Dökümü:	TL
Ahmet Yeşilada	604.450
Canev Denner	259.060
Ali Özgen	794.535
	1.658.045
5. Vergi - Resim - Harç	TL
Belediye Harçları	162.197
Damga Pulu	49.432
Diğer Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar	9.461
Kabul Edilmeyen Vergi ve Harçlar	1.648.505
	1.869.595