

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED

(M.Ş. 1665)

2020 MALİ YILI HESAPLARI

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LİMİTED

2020 MALİ YILI HESAPLARI

İÇİNDEKİLER

Sayfa

DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU	1
DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	2
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU	3-4
BEYAN	5
31 ARALIK 2020 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇO	6-7
2020 YILI KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU	8
2020 YILI DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	
I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	9-13
II. İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	14-18
III. BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	
i. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	19-27
ii. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	28-34
iii. NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	35-36
IV. 2020 YILI KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	37-39
EK MALİ TABLOLAR	
I. 2020 YILI ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	40
II. 2020 YILI NAKİT AKIM TABLOSU	41
III. KAR DAĞITIM TABLOSU	42

DİREKTÖRLER KURULU'NUN RAPORU

Direktörler Kurulu, Şirket'in 01 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 faaliyet dönemine ait mali tablolarını murakabe raporu ile beraber, hissedarların bilgi ve incelemesine sunar.

ŞİRKET'İN FAALİYETİ

Kıbrıs İslam Bankası Limited (Islamic Bank of Kıbrıs Ltd.) ("Banka") 27 Ekim 1982 tarihinde MŞ 1665 altında tescil edilmiş olup faaliyete başlamıştır. 31 Aralık 1982 tarihinde, özel bir karar ve Bakanlar Kurulu'nun tasvibi ile Banka ismini Kıbrıs Faisal İslam Bankası (Faisal Islamic Bank of Kıbrıs Ltd.) olarak değiştirmiştir.

FAALİYET SONUÇLARI

Banka'nın 01 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020 dönemi faaliyet sonuçları Bilanço ve kar zarar hesaplarında gösterilmiştir. Banka bu dönemde TL-120,600.- zarar etmiştir.

TEMETTÜ

2020 yılı için herhangi bir temettü ödenmesi söz konusu değildir.

DİREKTÖRLER KURULU

Şirket'in Direktörler Kurulu aşağıdaki gibidir:

Bensen Safa

Özgür Erker

Rüştü Erol Arabacıoğlu

Hasan Babaliki

Mehmet Kemal Barut

Yönetim Kurulu Başkanı

Direktör

Direktör ve İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Direktör ve Sekreter

Direktör

MURAKIPLAR

Şirket'in murakıpları olan Güzey&GüvenCo. göreve devam etme arzusunu belirtmişlerdir.

Yönetim Kurulu emriyle,

HASAN BABALIKI

Sekreter

27 Nisan 2021

DİREKTÖRLERİN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Şirketler Yasası, Direktörlere her mali yıl için şirketin kâr ve zararını ve mali yıl sonunda mali durumunu, gerçek ve makul (true and fair) bir şekilde gösteren mali tablolar (hesaplar) hazırlamak görevini yüklemektedir. Bu mali tabloların hazırlanmasında Direktörlerin aşağıdaki hususlara uymaları gerekmektedir:

- Uygun muhasebe ilkeleri tespit edip onları tutarlı bir şekilde uygulamak;
- Aldıkları kararlarda ve yaptıkları tahminlerde, makul ve basiretli olmak;
- İlgili muhasebe standartlarına uyulduğunu belirtmek ve uyulmayan önemli hallerde, bu hususu mali tablolarda açıklamak ve izah etmek;
- Şirket'in işine devam edeceği varsayımının uygun olmayacağı haller dışında, mali tabloları devamlılık ilkesine (going concern) göre hazırlamak.

Direktörler, Şirket'in mali durumunu, herhangi bir zamanda, gerçek ve makul bir şekilde gösterecek, ve mali tabloların Şirketler Yasası'na (Fasıl 113) uygun olduğunun temininde kendilerine yardımcı olacak uygun muhasebe kayıtlarını tutmak zorundadırlar. Direktörler, ayrıca Şirket'in aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul ve her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar.

Bensen Safa


Rüştü Erol Arabacıoğlu

Özgür Erker


Mehmet Kemal Barut


Hasan Babaliki


Taner Cenk Yıldırım

27 Nisan 2021

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

KIBRIS FAISAL İSLAM BANKASI LİMİTED HİSSEDARLARINA

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli ilişikteki 2020 yılı ile karşılaştırmalı konsolide olmayan bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait karşılaştırmalı konsolide olmayan gelir tablosunu, nakit akım tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve diğer dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz.

BANKA YÖNETİM KURULUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların KKTC Merkez Bankası tarafından 17 Kasım 2017 tarihinde yayımlanan 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen ilke ve standartlar ve KKTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelere ve hata ya da süistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

YETKİLİ DENETİM KURULUŞUNUN SORUMLULUĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetimimiz, K.K.T.C. Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve genel kabul görmüş denetim standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelerine uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Denetim çalışmalarımız, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla beraber iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir. Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

BAĞIMSIZ DENETİM YAPACAK KURULUŞLARA İLİŞKİN ESASLAR HAKKINDA TEBLİĞ GEREĞİNCE RAPOR

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 14.i ve ii maddelerindeki bahse konu hususlar dışında uygulamalar, tüm yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Ayrıca, Mali Rapor'un 10'uncu sayfasında detaylı olarak belirtildiği gibi Banka'nın etkin bir denetim sistemine sahip olduğu, iç sistemlerin yeterince kullanıldığı ve oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğu tespit edilmiştir.

ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 MADDE 156 GEREĞİNCE RAPOR

En iyi bilgi ve inancımıza göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususlar hariç, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlemiş olduğumuz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak, uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, yukarıda gözlemler altında belirtilen hususların muhtemel etkileri hariç, Mali Tablolar Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihindeki mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde göstermekte ve Şirketler Yasası (Fasıl 113) tahtında bankacılık faaliyetinde bulunan şirketler için öngördüğü şekilde gerekli bilgiyi içermektedir.

GÜZEY&GÜVENCO. YETKİLİ BAĞIMSIZ BANKA DENETÇİLERİ


Cenk ŞEMSEDDİN
Sorumlu Ortak

G&G
Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01126


Tanyol AKCANSOY
Sorumlu Denetçi

Lefkoşa,
08/03/2021

BEYAN

"Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinin"15-.'inci maddesinin 1-.'inci fıkrası gereği, aşağıda imzaları bulunan kişiler, K. Faisal İslam Bankası Ltd. 2020 mali yıl raporu içerisinde, bağımsız denetçi raporu haricindeki finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların, söz konusu Tebliğ hükümlerine ve Muhasebe kayıtlarına uygun olduğunu beyan ederler.


Benshen Safa
Y.K. Başkanı


Özgür Erker
Direktör


Rüştü Erol Arabacıoğlu
İç Sistemlerden Sorumlu Üye


Taner Cenk Yıldırım
Genel Müdür


Zeynep Pehlivan
Finansal Yön Dpt. Md.

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		1.253.926	11.873.327	13.127.253	611.061	1.736.409	2.347.470
A. Kasa		1.253.926	-	1.253.926	611.061	-	611.061
B. Efektif Deposu		-	11.873.327	11.873.327	-	1.736.409	1.736.409
C. Diğer		-	-	-	-	-	-
II - BANKALAR	(1)	21.928.913	112.876.085	134.804.998	18.464.450	81.103.033	99.567.483
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		8.237.279	109.102.272	117.339.551	2.847.798	53.533.762	56.381.560
B. Diğer Bankalar		13.691.634	3.773.813	17.465.447	15.616.652	27.569.271	43.185.923
1) Yurtiçi Bankalar		6.468	9.568	16.036	28.182	19.975.961	20.004.143
2) Yurtdışı Bankalar		13.685.166	3.764.245	17.449.411	15.588.470	7.593.310	23.181.780
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	408.553	5.526.307	5.934.860	1.338.872	4.388.077	5.726.949
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
C. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
D. Diğer Menkul Değerler		408.553	5.526.307	5.934.860	1.338.872	4.388.077	5.726.949
IV - KREDİLER	(3)	9.759.451	22.666.745	32.426.196	14.357.433	29.513.717	43.871.150
A. Kısa Vadeli		1.468.784	4.517.798	5.986.582	2.905.511	11.809.626	14.715.137
B. Orta ve Uzun Vadeli		8.290.667	18.148.947	26.439.614	11.451.922	17.704.091	29.156.013
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	4.242.007	-	4.242.007	2.471.235	-	2.471.235
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer		-	-	-	-	-	-
A. Alacaklar [Net]		518.846	-	518.846	453.668	-	453.668
1) Brüt Alacak Bakıyesi		590.214	-	590.214	508.473	-	508.473
2) Aynılan Özel Karşılık (-)		71.368	-	71.368	54.805	-	54.805
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer		-	-	-	-	-	-
B. Alacaklar [Net]		79.793	-	79.793	150.195	-	150.195
1) Brüt Alacak Bakıyesi		114.436	-	114.436	539.674	-	539.674
2) Aynılan Özel Karşılık (-)		34.643	-	34.643	389.479	-	389.479
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer		-	-	-	-	-	-
C. Alacaklar [Net]		3.643.368	-	3.643.368	1.867.372	-	1.867.372
1) Brüt Alacak Bakıyesi		6.765.702	-	6.765.702	3.031.102	-	3.031.102
2) Aynılan Karşılık (-)		3.122.334	-	3.122.334	1.163.730	-	1.163.730
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		172.181	526.990	699.171	168.296	225.626	393.922
A. Kredilerin		-	-	-	-	20.290	20.290
B. Menkul Değerlerin		14.047	21.096	35.143	30.121	22.879	53.000
C. Diğer		158.134	505.894	664.028	138.175	182.457	320.632
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
B. Kazanılmamış Gelliler (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		611.371	13.413.622	14.024.993	468.431	9.430.060	9.898.491
IX - MUHTELF ALACAKLAR	(5)	294.658	2.124.685	2.419.343	251.674	2.783.208	3.034.882
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	-	-	-	-	-	-
A. Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
B. Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	2.721.056	-	2.721.056	2.721.056	7.354.937	10.075.993
A. Mali Ortaklıklar		2.721.056	-	2.721.056	2.721.056	7.354.937	10.075.993
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	-	-	-	-	-	-
A. Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
B. Diğer Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	303.966	-	303.966	362.931	-	362.931
A. Defter Değeri		1.800.706	-	1.800.706	1.707.333	-	1.707.333
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		1.496.740	-	1.496.740	1.344.402	-	1.344.402
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	1.505.051	13.469	1.518.520	1.109.780	10.833	1.114.613
TOPLAM AKTİFLER		43.201.133	169.021.230	212.222.363	42.319.219	136.545.900	178.865.119

Hesaplar Yönetim Kurulu (Yönetim) tarafından 26 Mart 2021 tarihinde onaylanmıştır.


Bensen Sıfa
Yönetim Kurulu Başkanı


Hasan Babaliki
Direktör


Rüstü Erol Arabacıoğlu
İç Sistemlerden Sorumlu Üye


Özgür Erker
Direktör


Taner Çelik Yıldırım
Genel Müdür


Zeynep Pelivan
Finansal Yön. Dp. Md


Çiğdem Zengin
Sorumlu Ortak

Güzey & Güven Co.
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01126


Çiğdem Zengin
Sorumlu Denetçi

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRILMALI BİLANÇO

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	6.682.775	164.763.423	171.446.198	6.978.212	133.975.288	140.953.500
A. Tasarruf Mevduatı		5.599.966	54.355.118	59.955.084	6.395.461	44.560.218	50.955.679
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		138.558	-	138.558	62.803	-	62.803
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		913.498	103.338.629	104.252.127	463.691	83.622.305	84.085.996
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		30.753	29.927	60.680	56.257	130.358	186.615
E. Bankalar Mevduatı		-	7.039.749	7.039.749	-	5.662.407	5.662.407
F. Altın Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
III - ALINAN KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
B. Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		-	-	-	-	-	-
3) Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-
IV - FONLAR	(13)	-	-	-	-	-	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
A. Bonolar		-	-	-	-	-	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
C. Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		26.527	832.528	859.055	46.676	136.058	182.734
A. Mevduatın		19.557	52.323	71.880	38.741	97.139	135.880
B. Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
C. Diğer		6.970	780.205	787.175	7.935	38.919	46.854
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
A. Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		129.500	7.536	137.036	214.118	8.768	222.886
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		-	-	-	-	-	-
X - MUHTELF BORÇLAR	(15)	126.279	424.707	550.986	130.505	84.253	214.758
XI - KARŞILIKLAR		213.778	2.542.648	2.756.426	1.083.487	228.164	1.311.651
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		-	-	-	-	-	-
B. Genel Kredi Karşılıkları		197.605	229.606	427.211	379.932	228.164	608.096
C. Vergi Karşılığı		16.173	-	16.173	703.555	-	703.555
D. Diğer Karşılıklar		-	2.313.042	2.313.042	-	-	-
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	48.948	2.256.585	2.305.533	21.995	1.669.866	1.691.861
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	30.102.417	-	30.102.417	29.839.611	-	29.839.611
A. Ödenmiş Sermaye		29.000.000	-	29.000.000	29.000.000	-	29.000.000
1) Nominal Sermaye		29.000.000	-	29.000.000	29.000.000	-	29.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-	-	-	-	-	-
B. Kanuni Yedek Akçeler		1.173.113	-	1.173.113	789.707	-	789.707
1) Kanuni Yedek Akçeler		1.173.113	-	1.173.113	789.707	-	789.707
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		-	-	-	-	-	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
C. İhtiyarî Yedek Akçeler		-	-	-	-	-	-
D. Yeniden Değerleme Fonları		-	-	-	-	-	-
E. Değerleme Farkları		49.904	-	49.904	49.904	-	49.904
F. Zarar (-)		-	-	-	-	-	-
1) Dönem Zararı		120.600	-	120.600	-	-	-
2) Geçmiş Yıl Zararları		-	-	-	-	-	-
XIV - KÂR		4.064.712	-	4.064.712	4.448.118	-	4.448.118
A. Dönem Kârı		-	-	-	3.834.060	-	3.834.060
B. Geçmiş Yıl Kârları		4.064.712	-	4.064.712	614.058	-	614.058
TOPLAM PASİFLER	(19)	41.394.936	170.827.427	212.222.363	42.762.722	136.102.397	178.865.119
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	3.266.821	140.120	3.406.941	1.613.637	328.963	1.942.600
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	574.387	140.120	714.507	636.887	328.963	965.850
II - TAAHHÜTLER	(3)	2.692.434	-	2.692.434	976.750	-	976.750
III - DÖVİZ VE FAİZ HADİİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	3.235.101	2.969.426	6.204.527	-	-	-
IV - EMANET VE REHİN Lİ KIYMETLER		7.561.757	63.312.508	70.874.265	10.218.830	53.932.762	64.151.592
TOPLAM		14.063.679	66.422.054	80.485.733	11.832.467	54.261.725	66.094.192

Hasan Babılki
Yönetim Kurulu Başkanı Direktör

Mehmet Emin Akkoyunlu
İç Sistemlerden Sorumlu Üye

Özgür Erker
Direktör

Talip Çelik Yılmaz
Genel Müdür

Zeynep Fellivan
Finansal Yön. Dpt Md

Çayhan Çayhan
Sorumlu Ortak

Güzey & Güven Co.
Yetkili Bağımsız Banka Denetçileri

Güzey & Güven Co.
Denetim ve Müşavirlik
KK 01126



Talip Çelik Yılmaz
Sorumlu Denetçi

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	7.066.226	12.103.489
A. Kredilerden Alınan Faizler		4.969.229	6.747.465
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		2.559.093	4.635.733
a - Kısa Vadeli Kredilerden		384.525	965.573
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2.174.568	3.670.160
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		2.182.355	1.832.903
a - Kısa Vadeli Kredilerden		835.163	606.587
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1.347.192	1.226.316
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		227.781	278.829
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		34.735	94.481
C. Bankalardan Alınan Faizler		1.932.189	4.944.251
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		455.656	313.524
2) Yurtiçi Bankalardan		29.336	1.503.213
3) Yurtdışı Bankalardan		1.447.197	3.127.514
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		114.100	304.249
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		72.510	87.703
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		41.590	216.546
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	15.973	13.043
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	796.577	1.272.261
A. Mevduata Verilen Faizler		379.341	651.436
1) Tasarruf Mevduatına		373.221	651.351
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	85
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		6.120	-
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
5) Bankalar Mevduatına		-	-
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		417.236	620.825
1) Tasarruf Mevduatına		400.769	596.684
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		-	-
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		16.110	23.708
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		357	433
5) Bankalar Mevduatına		-	-
6) Altın Depo Hesaplarına		-	-
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		-	-
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		-	-
2) Yurtiçi Bankalara		-	-
3) Yurtdışı Bankalara		-	-
4) Diğer Kuruluşlara		-	-
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	-	-
III - NET FAİZ GELİRİ (GİDERİ) [I - II]		6.269.649	10.831.228
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	11.407.895	3.698.378
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		548.266	483.500
1) Nakdi Kredilerden		144.294	203.370
2) Gayri Nakdi Kredilerden		7.237	11.604
3) Diğer		396.735	268.526
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		-	-
C. Kambiyo Kârları		4.389.093	1.372.869
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr		-	-
D. Payları(Temettü)		-	-
E. Olağanüstü Gelirler		-	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	6.470.536	1.842.009
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	17.674.164	9.513.152
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		13.389	122.293
1) Nakdi Kredilere Verilen		-	-
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
3) Diğer		13.389	122.293
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		-	-
C. Kambiyo Zararları		4.430.507	1.122.486
D. Personel Giderleri		4.452.637	3.751.223
E. Kudem Fazlasını Provizyonu		-	-
F. Kıra Giderleri		1.542.995	1.238.900
G. Amortisman Giderleri		157.128	192.199
H. Vergi ve Harçlar		32.062	31.176
I. Olağanüstü Giderler		-	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	1.956.111	826.488
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.226.173	47.713
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	2.863.162	2.180.674
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		6.266.269	5.814.774
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		3.380	5.016.454
VIII - VERGİ PROVİZYONU		123.980	1.182.394
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		3.256.289	3.834.060

Başkan Sefa Hasarlıbaşkanlı, Müdür, İç İşletmelerden Sorumlu Uye, Güzey & Güven Co. Yetkili Bağımsız Banka Denetçisi

Genel Müdür, Finansal Yönl. Dpt. Md., Tamer Çankırdan, Genel Müdür, Tanyol Akçınar, Sorumlu Denetçi

Özgür Erker, Direktör

Cenk Semsatlı, Sorumlu Ortak

KIBRIS FAİSAL İSLAM BANKASI LİMİTED

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 10 Nisan 2021

(2) (a) Banka hakkında genel bilgiler:

Bankanın hukuki yapısı: Kıbrıs Faisal İslam Bankası Limited Fasil 113 Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık olan bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.

(b) Banka'nın yönetim organları:

<u>Yönetim Kurulu</u>	<u>Üst Yönetim</u>	<u>İç Sistemlerden Sorumlu Üye</u>
Bensen Safa (Başkan)	Taner Cenk Yıldırım	Rüştü Erol Arabacıoğlu
Rüştü Erol Arabacıoğlu (Üye)	(Genel Müdür ve direktör)	
Özgür Erker (Üye)		
Hasan Babaliki (Üye-Sekreter)		
Mehmet Kemal Barut (Üye)		

Yönetim Kurulu üyelerinin üçü 62/2017 sayılı Bankalar Yasası'nın üçüncü Kısım 19.3'üncü Maddelerinde öngörülen niteliklere haizdir.

(c) Yönetim organlarında değişiklik: 27 Nisan 2021 Genel Kurul Toplantısında Yönetim Organlarında hiçbir değişiklik olmamıştır.

(d) Dış Denetçiler

Banka'nın dış denetçileri KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan Güzey&GüvenCo. bağımsız denetim kuruluşudur.

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı:

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliği ve etkinliğini artırmak için 2014 yılında uygulamaya konulan iç sistemler yönetmenliği doğrultusunda Banka'nın iç kontrol sisteminin yeterli olduğu kanaatindeyiz.

İÇ DENETİM , RİSK YÖNETİM VE UYUM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası, 62/2017 sayılı Bankalar Yasası'nın altında yürürlükte olan Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri (Birleştirilmiş) tebliği gereğince İç Denetim, Risk Yönetimi ile Uyum birimleri oluşturulmuştur.

Bankamızın tüm şube ve birimlerini kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon ile, bankacılık faaliyetlerinin güvenli ve yasalara uygun bir şekilde sürdürülmesi, güvenilir bir mali ve idari raporlamanın yapılması ve Banka'nın itibarı ile finansal istikrarını olumsuz yönde etkileyebilecek beklenmedik risklerin minimum düzeye indirgenmesi amaçlanmıştır.

İç Denetim Birimi:

Bankamız Denetim Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi gözetiminde denetim faaliyetlerini icra etmektedir. İç Denetim Birimi , Risk Yönetimi Birimi ,Uyum Birimlerini de kapsayacak şekilde Bankamızın tüm şube ve birimlerinde, yasalar ve ilgili diğer mevzuat ile Banka strateji, politika ve hedefleri doğrultusunda denetim görevini icra etmektedir.

Mevcut sistemin denetlenmesinin yanında, gelişmeleri takip eden, erken uyarı sistemlerini hatalara anında müdahale etmek adına sisteme entegre etme yönünde organize olan ve teknolojik altyapıya önem veren bir vizyon ile sistemin, optimum kullanışlı ve en düşük risk seviyesinde kullanımını sağlamayı amaç edinmiştir.

Denetim Birimi 2015 yılının Eylül ayından itibaren tüm teftiş süreç, uygulama ve raporlamalarını revize ederek risk odaklı teftiş ve derecelendirme sistemli raporlama düzenine geçmiştir. Denetim birimi , 2020 yılı içerisindeki teftiş faaliyetlerinin sonucunda Bankamızın faaliyetlerini önemli ölçüde olumsuz yönde etkileyecek ve yükümlüklerini yerine getirmesine engel olabilecek kayda değer bir olumsuzluk tespit edilmemiş, bankamız faaliyetlerinin genel olarak makul risk seviyesinde olduğu ve ilgili mevzuata uygun hareket edildiği görülmüştür.

Önümüzdeki dönemde de risk odaklı ve erken uyarı sistemlerini geliştirmeye yönelik, modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanan denetim planının icra edilmesine devam edilecektir.

Risk Yönetimi Birimi:

Risk Yönetimi sisteminin amacı bankamızın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağılı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasının, ölçülmesinin, izlenmesinin kontrol ve raporlanmasının sağlanmasıdır. Risk Yönetimi Birimi 1 yönetici ve 1 yönetici yardımcısı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, risk ölçümü ve izleme sonuçlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamaktadır. Karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışının benimsenmesi ile organizasyonda risk kültürünün artırılmasını sağlamak misyonunu üstlenmiştir. Bu bağlamda 2015 yılı içerisinde risk yönetimi raporlama sistemi tamamen revize edilmiş ve bankamızın şimdiki ve gelecekte uygulayabileceği faaliyetlerine uygun ve değişime anında cevap veren bir yapıya kavuşturulmuştur.

Belirlenen içsel risk konu başlıkları aşağıda sunulduğu şekliyle 7 ana başlık altında toplanmıştır.

- A- Kredi Riski
- B- Piyasa Riski
- C- Faiz Oranı Riski
- D- Kur Riski
- E- Likidite Riski
- F- Operasyonel Risk
- G- Mevzuat Riski

Uyum Birimi:

Uyum Birimi Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi mevzuatına uygunluğundan emin olmak adına faaliyetlerini sürdürmektedir. Uyum Biriminde 1 yönetici ve 1 yönetici yardımcısı görev yapmaktadır. Uyum kontrolleri ile bankanın uyguladığı ve hayata geçirmeyi planladığı uygulamaların, yeni işlemler ile ürünlerin, yasalara ve ilgili diğer iç ve dış mevzuata sürekli uyum göstermesini sağlayıcı mekanizmanın oluşturulması hedeflenmektedir.

Bankacılık mevzuatı Resmi Gazeteden günlük olarak takip edilip konular hakkında, çıkan yasalar yorumlanarak ilgili birimlere bilgi akışı sağlanmaktadır. Bankamız iç düzenlemeleri ile ilgili prosedürler de uyum biriminden görüş alınarak hazırlanmaktadır. Bankamızın resmi kurumlara olan mükellefiyetlerinin zamanında yapılıp yapılmadığı takip edilmektedir. Banka politika , genelge ve prosedürleri her yıl gözden geçirilerek güncel tutulması sağlanmaktadır.

İç Kontrol Faaliyetleri :

Bankamızda İç Kontrol faaliyetleri İç denetim birimince sürdürülmektedir Yapılan kontroller günlük, haftalık ve aylık periyotlarda sınıflanarak, anında müdahale yöntemiyle tespit edilen hatalar düzeltilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlar:

Hissedar	2020	
	Adet Pay	% Pay
Bensen SAFA	24,656,709.-	85.02%

- (3) **Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri:**Finansal raporlarla ilgili uygulanan muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- (4) **Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü:** Hazırlanan finansal raporlar süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık ilkelerine uygun düzenlenmiştir.
- (5) **Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:** Uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- (6) **Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması:**
Menkul Değerler: Kıbrıs Faisal İslâm Bankası Limited 'e ait KKTC Kalkınma Bankası tahvilleri nominal değerleri ile değerlendirilmiştir. Menkuller alış fiyatından muhasebeleştirilmiştir.
Bağlı Ortaklıklar: Kıbrıs Faisal İslâm Bankası Limited, Faisal İslâm Yatırım Şirketi Limited'in %26.91 oranında hissesine sahip olmaktadır. Kayıtları nominal değer üzerinden yapılmaktadır.
Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi:Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde, cari dönem içinde değişiklik yapılmamıştır.
- (7) **Yabancı para işlemlerinden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejileri nelerden oluşur:** Banka, özel mevduat ve plasman yapısı gereği taşımakta olduğu kur riskini asgari seviyeye düşürmek için gerekli önlemleri almaya ve açık pozisyon tutmamaya azami gayret sarfetmektedir.
- (8) **Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları, STG gişe döviz alış kurlarının dökümü:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
USD: (31.12.2020)	7,36000	5,92000

Bundan önceki

1. Günün gişe döviz alış kuru (30.12.2020)	7,32500	5,91700
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (29.12.2020)	7,30000	5,92400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (28.12.2020)	7,42500	5,90700
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (25.12.2020)	7,50000	5,90900
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2020)	7,51000	5,91400

	Cari Dönem	Önceki Dönem
STG: (31.12.2020)	10,05000	7,80500

Bundan önceki

1. Günün Gişe Döviz Alış kuru (30.12.2020)	9,95000	7,76900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (29.12.2020)	9,88000	7,75000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (28.12.2020)	10,02000	7,65900
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (25.12.2020)	10,07000	7,66400
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru (24.12.2020)	10,22000	7,65400

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları:

Cari Dönem: 31 Aralık 2020

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	3,032,317	1,496,740	884,374
Menkuller*	1,800,706	1,496,740	884,374
Gayri Menkuller			
Elden çıkarılacak Kıymetler	1,231,611		

*Özel Maliyet Bedeli Dahil

*Maliyet 242,533.-

*Amortismanı 242,533.-

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktiflerimiz:	2,578,656	1,344,402	884,374
Menkuller	1,707,333	1,344,402	884,374
Gayri Menkuller			
Elden çıkarılacak Kıymetler	871,323		

Özel Maliyet Bedeli Dahil

*Maliyet 242,533.-

*Amortismanı 132,490.-

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler: Yoktur

(11) Bilanço tarihinde varolan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama:

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

26/01/2021 tarihinde \$1,527,275.22 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 36. maddesi (1). fıkrasına istinaden 10 yıl zaman aşımına uğrayan fakat geçmişteki Yönetim ve Hissedarlar zamanında oluşan ve halihazırdaki Yönetimce şüpheli ve itilafli olduğu varsayılan bu hesaplara ilişkin zamanaşımına uğramış olan mevduatlar bilanço tarihinden sonra Maliye Bakanlığının Veznelerine yatırılmış olup konu ile ilgili hukuki süreç devam etmektedir.

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

(12) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar: Yoktur

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Oranı

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	6,638.-
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	20,838.-
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	35,334.-
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	3,475.-
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	10,671.-
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	21,188.-
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	62,810.-

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

Cari Dönem

I. ANA SERMAYE (II + III)	33,979.-
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	33,979.-
III. İLAVE ANA SERMAYE	
IV. KATKI SERMAYE	-2,229
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	31,750.-

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	62,810.-	64,245
Özkaynak	31,750.-	24,493
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	50,55%	38,12%

(14) Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun Olarak)

i-Banka iştiraki olan Faisal İslam Yatırım Şti Ltd'de oluşmuş olan Elde Etme Maliyetine göre değerlendirme kriterleri uygulandığından, iştirakinin faaliyet sonucunu Banka kendi bilançosuna yansıtmemiştir.

ii-"Bankaların Kredileri ve ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Krediler Karşılıkları" Tebliği ile ilgili olarak Banka 31.12.2020 itibarı ile limit aşımında veya taksit geriliği olarak nitelendirilebilecek krediler örnekleme usulü ile görülmüş olup 29 adet kısa vadeli ve 7 adet orta ve uzun vadeli kredilerden oluşan toplamda ₺62,771.37 kredinin limit aşımında olduğu ancak henüz donuk olmadığı tesbit edilmiştir.

iii-Banka itilafı olduğu Ödeme Sistemleri Alt yapısını sağlayan aracı firma ve Banka ile ilgili mahkeme süreci için 2020 yılında ₺1,081,287.24 karşılık ayırmıştır.

iv-Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca; Banka Risk Grubuna dahil kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının, diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılması yapılmış ve karşılaştırma sonucunda asgari ve azami limitlerin Banka Risk Grubuna dahil kişiler ve banka çalışanları için muhafaza edildiği saptanmıştır.

62/2017 sayılı Bankacılık yasası uyarınca verilmesi gereken bilgiler.

a) Bankanın Hukuki Yapısı

Kıbrıs Faisal İslam Bankası Ltd. Bölüm 113 Şirketler Yasası taahhüde tescil edilmiş, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi Halka Açık şirkettir.

b) Bankanın Sermaye Yapısı ile %10 ve üzeri hissedarlar, bilanço dipnot (ii) 17 de belirtilmiştir.

c) Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticilerde tarih sırasına göre aşağıdaki değişiklikler olmuştur:

28/08/2020 Özgür Erker Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak istifa etti.

31/08/2020 Hüseyin Alemdar Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı.

12/10/2020 Özgür Erker Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı.

04/12/2020 Hüseyin Alemdar Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak istifa etti.

08/12/2020 Taner Cenk Yıldırım Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atandı.

d) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri kanatimizce uygundur.

e) Banka hesaplarını tek düzen hesap planı tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları, nuhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun düzenlemiştir.

f) Muhasebe politikalarında 2020 yılına istinaden herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

g) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11(4) fıkrası "Denetim Süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler" kapsamındaki hususlarla ilgili beyan mektubumuza gerekli, yanıtı vermiştir.

h) Bankanın İç Kontrol sistemi ile ilgili yaptığı beyan tatminkar bulunmuştur.

i) İç Sistemler

İç Denetim ve Kontrol

Banka, yasa gereği oluşturması gereken İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerinin kurulmasını tamamlamış ve Yönetim Kurulu, kendi üyeleri arasından İç Sistemlerin kurulmasından, koordinasyonundan, işleyişinden ve uygulamalarından sorumlu bir üyeyi bu amaçla atamıştır. Yönetim Kurulu İç Sistemlerin idaresinden sorumlu nihai makam olduğunun bilincindedir. Banka, İç Sistemlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş ve Banka Yönetim Kurulu, İç Sistem birimlerine atanacak sorumluların niteliklerini, görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde ve yazılı olarak saptamıştır. İç Denetim yöneticisi yasanın öngördüğü 5 yıllık tecrübeye sahiptir iç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini ve yıllık denetim planlarını belirlemektedir. İç Denetim Birimi yöneticisi, İç sistemler Tebliğinin 13. Maddesinin 7. Fıkrası uyarınca İç sistemler Sorumlusuna, iç denetim tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin asgari üç ayda sunması gereken raporları sunmaktadır. Bu raporlar faaliyet raporu ve denetim birimi değerlendirme raporlarıdır.

İç Kontrol birimi günlük, haftalık ve aylık kontrollerini yürütmekte ve tespit edilen hatalara anında müdahalede bulunmaktadır. Ayrıca dönem içerisinde tamamlanan ilgili şubenin denetim raporunda mevcut olan noksanlıklara ait follow up çalışmasını yürütmektedir. Yapılan kontroller kredi kontrolleri, kur kontrolleri, konsolide mizan kontrolü, manuel kesilen fişler kontrolü ve mevduat kontrolleridir. Tüm birimler (operasyon ve dış işlemler, krediler, bilgi işlem, risk yönetim ve uyum) de planlanan tarihler de teftiş edilmiştir.

2020 yılının ilk 6 ayında 1 şube teftiş edilmiştir. İç Sistemler değerlendirme ve İç Denetim Faaliyet raporuna göre kalan 4 şube (Taşköy, Mağusa, Girne ve Lefkoşa Merkez) de planlandığı gibi yıl sonuna kadar planlanan tarihlerde teftiş edilmiştir. Dönem itibariyle icra edilen şube teftişlerinde karşılaşılan genel aksaklıklar ivedilikle ilgili şube müdürleri ve genel müdürlük ile paylaşılmış, tespit edilen noksanlıkların tekrar etmemesi adına, gerekli önlemlerin alınması veya personele tespit edilen noksanlıklar ile ilgili eğitim verilmesi veya genelgelerin tekrar hatırlatılması yönünde aksiyon alınması tavsiye edilmiştir.

Tespit edilen iki ana konu Kredi ve Sigorta taksit gerilikleri ile ilgili ihbar mektuplarının rutin olarak düzenlenmesi ve ihbar ücretlerinin alınması, Bankada kredi hesabı açılırken gerekli tüm evrakların alınmasıdır. Bu konuların da ivedilikle çözülmesi için gereken adımlar atılmıştır. Nitekim sene sonu kredi taksit gerilikleri ve limit aşımaları sadece ₺62,771.37 olarak görülmüştür.

Ayrıca Yönetim Kurulu, genel olarak ve her bir risk türü itibariyle risk yönetimine ilişkin politika ve stratejileri, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiştir. Banka sunmayı planladığı yeni ürünler ile hizmetler hakkında, risk yönetimi ve uyum birimlerinden alınacak bilgi ve görüşleri de dikkate alarak onay vermektedir ve azami risk limitleri saptanmıştır. Üst Düzey Yönetim, Risk Yönetimi politikasının uygulanmasını Yönetim Kurulunun saptadığı ilke ve kriterler çerçevesinde yapmaktadır. Üst düzey yönetim, işlemlerin karmaşıklığı, işlem hacmi ve önem derecelerini dikkate alarak spesifik risk limitleri belirlemiştir. Tüm personel tarafından benimsenmesi ve izlenmesi beklenen banka içi etik kuralları yazılı olarak belirlenmiştir. Üst düzey yönetim, operasyonel ve idari birimlerin faaliyetleri ile bu hususlarda alınan kararlarda, Yönetim Kurulunun belirlediği kurumsal strateji ve hedeflere uyum vardır.

Üst Düzey Yönetim, tüm iç sistem birimlerinin performansını periyodik aralıklarla değerlendirmekte ve belirlenen limitler dahilinde risk yönetimini sürekli kontrol edilmektedir. Ayrıca iç sistem mekanizmaları ve prosedürlerinin uygulanmasında ortaya çıkacak temel eksikliklerin giderilmesi hususunda gerekli tedbirleri alınmıştır.

Üst Düzey Yönetim, sorumlu oldukları birimlerde görev yapan banka personelini yeterli düzeyde koordine edebilmekte ve banka personelinin yeterliliğini gözeterek görev dağılımını buna göre yapmaktadır. Üst Düzey Yönetim, sorumlu oldukları birimlerde ortaya çıkan eksiklik ve hataları, bunlarla ilgili alınması gereken tedbirleri ilgili İç Sistemler Sorumlusuna raporlamaktadır. Ayrıca bankanın karşı karşıya olduğu riskler konusunda Yönetim Kuruluna zamanında ve güvenilir raporlamalar da yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu

Yönetim Kurulunun kendi üyeleri arasından atadığı İç Sistemler Sorumlusu yasadaki kurallara uygun atanmıştır. İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin görev süresi 9 yıla çıkarılmıştır. İç Sistemler Sorumlusu yasadaki tüm hususları yeterli düzeyde yerine getirmektedir. "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği"nin 9. Maddesinin 4. Fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması, yılda bir kez iç Denetimden geçirilerek bankanın kredi politikası ve kredi kullandırma süreci ile ilgili tespit edilen sorunlarla birlikte İç Sistemler Sorumlusu tarafından zamanında KKTC Merkez Bankasına raporlanmıştır.

KKTC Merkez Bankası Risk Matrisi Genelgesine göre ve KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında yapılan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin 10. Maddesinin 5. Fıkrası gereği Hazırlanması gereken uygun risk matrisi hazırlanmıştır. İç Denetim Birimi tarafından yapılan risk değerlendirmelerinde, bankanın taşıdığı Risk kompozisyonları asgari olarak Risk matrisinde belirtilen alanlar itibarı ile izlenip değerlendirilmiştir. Yeni ürünler ya da riski etkileyecek personel ve diğer değişiklikler İç denetim birimine bildirilmektedir. Banka, İç sistemlerden beklenen faydanın sağlanması amaçlı tüm gereklilikleri yerine getirmektedir.

Bilgi Sistemleri

Bilgi sistemleri; tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmasını ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tasarlanmıştır. Bilgi sistemleri; önceden belirlenen risk limitlerine yaklaşılması, azami risk düzeylerine ilişkin aşımaların ve istisnaların oluşması, risk alma düzeyine göre sunulan hizmetlere ve faaliyetlere ilişkin sermaye gerekmesi hallerinde, anında bilgi ve rapor üretilebilmesi için oluşturulmuştur. Ayrıca bilgi sistemleri stres testi ve senaryo analizi yapılmasına uygundur.

Bilgi sistemlerinin; güvenilirliğinin sağlanması ve düzenli olarak güncellenmesi, kesintisiz devamının sağlanması, bir tehlikeye maruz kalmadan kurtarılması ve bu hususların periyodik olarak kontrol edilmesini sağlayacak tedbirler Banka tarafından alınmıştır. Banka tüm bilgilerin elektronik ortamda ve güvenilir şekilde saklanmasını ve raporlamaya uygun altyapıda kullanılabilmesini temin edecek şekilde tasarlanmasını yapmıştır. Yatay bilgi akışının sağlanması suretiyle banka içindeki veya bankanın kontrol ettiği kuruluşlara ait bir birimin sahip olduğu bilginin, o bilgiye gereksinim duyan diğer birimlerle paylaşılmasını teminen gerekli düzen kurulmuştur. Banka personelinin karşılaştığı problemlerin, mutad uygulamalara göre şüpheli gördükleri veya tereddüt ettikleri hususların, kendi birimlerindeki yönetim kademelerine ve iç sistemler sorumlusuna raporlamalarını sağlayacak banka bünyesinde uygun iletişim kanalları mevcuttur. Banka personeli şüpheli gördüğü durumları iç sistemler sorumlusuna iletecekleri kanallar mevcuttur. Q220'de, ilk iç sistemler analizimizde, olduğu gibi bir kesinti anında faaliyetlerinin sürdürülmesi veya zamanında kurtarılmasını sağlamak üzere operasyonel,

finansal, yasal ve itibari olumsuz etkileri en aza indirmeyi amaçlayan bir iş sürekliliği planı hazırlanmaya devam etmektedir.

Herhangi bir acil veya beklenmedik durumda öncelikli gerçekleştirilecek eylemleri ve alınacak tedbirleri belirlemek üzere iş sürekliliği planının bir parçası olarak acil ve beklenmedik durum planı oluşturulmuştur. İş sürekliliği planı ve bu plan kapsamındaki diğer planlar, ilgili tüm birimlere görev ve sorumlulukları çerçevesinde belirlenmiş bir içerikle basılı halde iletilmiş ve komiteler kurulmuştur.

39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında yapılan Tebliğin 11. maddesinin D bendinin a) fıkrasında belirtilen "Acil ve Beklenmedik Durum Planı" tesis edilmiştir. Acil eylem planı güncellenmesi beklenmektedir. Ayrıca veri yedekleme merkezi oluşturulmuştur. Veri yedekleme merkezi banka içerisinde yapılmaktadır. Bilgi Güvenliği politikasında tebliği mevcuttur.

Banka düzenli olarak sızma testi yaptırmaktadır. Son test 11.12.2020 tarihinde yapılmıştır. Bu sızma testinde 2 kritik, 8 yüksek ve 1 orta derece bulgu ortaya çıkmıştır. İç denetim faaliyet raporuna göre 1 kritik 4 de yüksek derece bulgu tamamlanmış, diğerleri de planlanmıştır. Çıkan zaafiyetler takip edilmektedir. Bankanın Bilgi Güvenliği politikası 30/06/2015 tarihinde oluşturulmuştur.

Risk Yönetimi

Risk birimi yöneticisi yasanın öngördüğü minimum tecrübeye sahiptir. Risk Yönetimi faaliyetleri risk ölçümü, risklerin izlenmesi, risklerin kontrolü ve raporlanmasını kapsamaktadır. Risk yönetimi birimi, iç denetim tarafından risk yönetimi prosedürlerinin etkinliği ve yeterliliği açısından denetlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi 1 yönetici ve 1 Asistan ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka Üst Yönetimi, risk yönetim sistemini sadece yasal bir raporlama gereksinimi olarak görmemekte, bu sistemi kurumsal yönetimin olmazsa olmaz unsurlarından birisi olarak kabul etmektedir. Risk Yönetimi Birimi, risk ölçümü ve izleme sonuçlarını İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na düzenli ve zamanında raporlanmasını sağlamaktadır.

Banka, yönetim kurulunun belirlediği stratejiler doğrultusunda, faaliyetlerden kaynaklanan riskleri (kredi riski, piyasa riski, likidite riski, operasyonel Risk, kur riski, faiz oranı riski) izleyip yönetmekte ve bu kapsamda müşterilerini risk düzeyine göre derecenlendirmeyi 2021 yılında denetimimiz esnasında yapmaya başladığı görülmüştür. Belirlenen risklere göre ve ek olarak müşteri, sektör, para birimi ve operasyonel birimler temelinde bankanın alabileceği azami kabul edilebilir risk limitleri yazılı olarak belirlenmiştir. Zarar üreten aktivitelerin sonlandırılması veya düzeltilmesi ile ilgili limitleri belirlemeye yönelik yazılı politikalar oluşturulmuştur. Limit aşımaları hemen üst düzey yöneticilere bildirilmektedir.

Banka, beklenmeyen piyasa koşullarının temel faaliyet konularına ve kar zararlarına etkisini değerlendirecek şekilde düzenli olarak stres testi ve senaryo analizleri hazırlayıp, uygulamaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı tüm yıl 40% tan 31% azalma gösterirken Aralık 2020'de 50.55% olmuştur. İç sistemler değerlendirme raporuna göre piyasa riskine esas tutarın yükselişi ve risk ağırlıklı varlıklar kalemlerindeki azalma sermaye yeterlilik oranının artmasına sebep olmuştur.

100% risk ağırlığında takip edilen kredi oranı riski 51% ile (Aralık 2019'da 39% iken) yüksek seviyededir. 2019 yılında DÜŞÜK olarak değerlendirilen içsel kur riski 2020 yılında da YÜKSEK olarak değerlendirilmiştir. Banka Disponibilite oranı 77.97% olmuştur ve yasal sınırların üstündedir. Banka Likidite Oranı %69.71 olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın şu an sunduğu yeni ürün ve hizmeti yoktur. Bankalar tarafından yeni sunulan ürün ve hizmetler, içerebilecekleri riskler bakımından, bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilerek yazılı fayda ve maliyet analizine tabi tutulmakta ve üst düzey yönetime sunulacak olan teklifler asgari olarak şu unsurları içermektedir: Ürün veya hizmetin tanımı, Ürün veya hizmetlerden kaynaklanabilecek risklere ilişkin detaylı değerlendirme, Ürün veya hizmete ilişkin fayda ve maliyet analizi, Risk yönetimi uygulamalarının değerlendirilmesi ve yeni ürün ve hizmete ilişkin etkin bir risk yönetiminin yapılması için gerekli kaynakların belirlenmesi, yeni ürün ve hizmete ilişkin gerçekleştirilecek faaliyetlerin bankanın mali bünyesi ve sermayesi ile ilişkilendirilmesine yönelik analiz ve yeni ürün ve hizmetten kaynaklanacak risklerin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrol edilmesinde izlenecek uygulama usulleri.

Uyum Birimi

Uyum Biriminin temel amacı banka faaliyetlerinin ya da banka personelinin tutum ve davranışlarının devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olması için izleme ve kontrol faaliyetlerinin yürütülmesini sağlamaktır. Uyum Birimi yöneticisi yasanın öngördüğü en az beş yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. Uyum birimi idari açıdan tüm operasyonel birimlerden bağımsızdır. Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun yürütülmesini sağlamaktadır.

2020 yılının son döneminde, hazırlanan para hareketleri ve 04/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası kapsamında Maliye Bakanlığına Bağlı Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı İşleri Dairesi ile Polis Genel Müdürlüğü'nün taleplerine ilişkin faaliyetler aşağıda sıralanmıştır.

- Nakit İşlemler Bildirimi (€10,000- üzeri ve muadili resmi para dahil diğer paralar) - Gelen ve Giden Havale Bildirimi
- UPT havale sistemi kapsamında yapılan işlemlere ilişkin bildirim
- Polis Genel Müdürlüğü'nün haziran ve eylül ayları içerisinde gerçek ve tüzel kişiler hakkında talep etmiş oldukları tahkikatlar raporlanıp göndermeye devam edilmektedir.İlgili devlet kurumlarının gerçek ve tüzel kişilerle ilgili olarak Bankamıza gelen tüm bilgi ve belge talepleri, yasal kurallara uygun olarak yılın son döneminde de, eksiksiz ve zamanında bildirilmiştir. Yılın son dönemi içerisinde şüpheli olarak nitelendirilen hallere ilişkin herhangi bir şüpheli işlem bildirim olmamıştır.

Yabancı Hesaplar Vergi Uyum Yasası kapsamında FATCA HÜKÜMLERİNE GÖRE ABD Gelir İdaresi (IRS)'ne ilişkin raporlama 19.03.2020 tarihinde yapılmıştır.

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

II. BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

i. Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler:

(a) KKTC Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	8.237.279	109.102.272	2.847.798	53.533.762
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar				
Blokeli Tutar				
TOPLAM	8.237.279	109.102.272	2.847.798	53.533.762

(b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	17.360.378	23.116.286		
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*	89.033	65.494		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	17.449.411	23.181.780		

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

(c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler: Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler:

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (sıfır) TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilen borsa değeri 0 (Sıfır) TL, ve borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (sıfır) TL'dir.
iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 5,934,860.- TL tutarındaki bölümü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerlerden meydana gelmektedir

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler:

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC .Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	408.553	5.526.307	361.552	4.388.077
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer			977.320	
TOPLAM	408.553	5.526.307	1.338.872	4.388.077

(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	185.667	3.325	185.667	3.325

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				
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	7.402.141			
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	18.544.043	214.397	1.236.605	
Kredi Kartları				
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kred.				
Diğer Krediler	5.029.010			
TOPLAM	30.975.194	214.397	1.236.605	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu		
Özel	32.426.196	43.871.150
TOPLAM	32.426.196	43.871.150

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	32.426.196	36.529.119
Yurtdışı Krediler		7.342.031
TOPLAM	32.426.196	43.871.150

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	nceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler		1.108.206
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM		1.108.206

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı:

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağın toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %93.78 olup, kredi portföyünün %50'sini 9 kredi müşterisi oluşturmaktadır.

	TL
Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı	3
Toplam nakdi krediler	30.409.117
%	32.426.196
	93,78%

Bankanın nakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı: 9

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı:

	TL
Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı	714.507
Toplam gayrinakdi krediler	714.507
%	100,00%

Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı: 1

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı ile nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı:

	TL
Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacağı	30.855.303
Toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar	215.629.304
%	14,31%

Bankanın nakdi ve gayri nakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı: 8

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler:

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	508.473	539.674	3.031.102
Dönem İçinde İntikal (+)	1.286.756	2.069	2.818.655
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		1.154.971	1.195.255
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.154.971	1.195.255	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	50.044	387.023	279.310
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	590.214	114.436	6.765.702
Özel Karşılık (-)	-71.368	-34.643	-3.122.334
Bilançodaki Net Bakiyesi	518.846	79.793	3.643.368

*Yabancı Para Cinsinden Krediler donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası cinsinden takipedilmeye başlanmıştır. Tabloda dönem içinde intikal içerisinde gösterilmiştir.

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

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

Bankanın yönetim kurulu kararına istinaden 27/09/2016 tarihten itibaren Yabancı Para Cinsinden Krediler donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası cinsinden takip edilmeye başlanmıştır.

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	436.758	436.758
I Grup Teminatlı	2.712.000	1.081.287
II Grup Teminatlı	1.386.778	262.633
III Grup Teminatlı	835.984	313.576
IV Grup Teminatlı	1.394.182	1.028.080

- d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları: Bankamız Zarar niteliğindeki alacakların tasfiyesi için Yasal prosüdürolan dava yoluna gidilmekte, yeniden yapılandırılmakta ve hatta ödeme kabiliyeti olan Krediler için faiz indirimi yapılmaktadır.

- (5) Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

- (6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

- b) İştirakler ve bağlı ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar:

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar				7.354.937
Sigorta Şirketleri				
Finansman Şirketleri			2.721.056	2.721.056
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar				

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları:

Unvanı	Adres (İlçe-Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Faisal İslâm Yatırım Şirketi Ltd.	Lefkoşa	26,91%	100%	2.535.048	-

d) Borsaya kote edilen İştirakler: Yoktur

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar: Yoktur

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

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		

g) 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	765.681	
-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: Yoktur

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler:

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	871.323	355.646	1.351.687	2.578.656
Birikmiş Amortisman(-)		-241.084	-1.103.318	-1.344.402
Net Defter Değeri	871.323	114.562	248.369	1.234.254
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	871.323	114.562	248.369	1.234.254
İktisap Edilenler*	360.288		97.183	457.471
Elden Çıkarılanlar(-)			-3.810	-3.810
Değer Düşüşü (Elden çıkarılanlar Amortismanı)				
Amortisman Bedeli (-)		-53.656	-98.682	-152.338
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)				
Kapanış Net Defter Değeri	1.231.611	60.906	243.060	1.535.577

*İktisap Edilen Gayrimenkul bakiyesi alacaklardan dolayı edilinen gayrimenkul bakiyesidir.

c) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymet aşağıdaki gibidir.

- 1-Apartman Dairesi 1. KAT
- 2-Apartman Dairesi 2. KAT
- 3-Apartman Dairesi 3. KAT
- 4-Apartman Dairesi 3.KAT

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:Diğer Aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmaz.

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler: KKTC Merkez Bankasındaki Cari ve Yasal Karşılık Hesaplarımız ile Yurt içi ve Yurt dışı bankalardaki mevduat hesaplarımızdan alınan faizlerden kesilen peşin vergi tutarı: 137.882.-TL

ii. Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler:

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

CARİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	125.495.614	-	28.605.645	531.328	111.501	5.142.624	
1) Tasarruf Mevduatı	1.231.056	-	3.993.946	202.091	0	172.873	-
2) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	1.044.827	-	27.854	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	22.818.308	-	23.913.423	160.953	111.501	4.941.848	-
4) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	100.401.423	-	670.422	168.284	-	27.903	-
Yurtdışına Yerleşik K.	4.165.704	-	95.397	46.421	-	212.215	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
2) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	10.128	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	2.055.052	-	95.397	46.421	-	212.215	-
4) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	2.100.524	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	7.039.749	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	7.039.749	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	136.701.067	-	28.701.042	577.749	111.501	5.354.839	0

ÖNCEKİ DÖNEM

	Vadesiz	7 Gün İhbar	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçine Yerleşik K.	97.211.606	-	27.892.592	567.619	84.092	5.771.234	0
1) Tasarruf Mevduatı	1.004.602	-	5.034.166	189.184	0	167.509	-
2) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	561.722	-	10.490	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	14.574.123	-	22.103.054	171.505	84.092	5.561.175	-
4) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	81.071.159	-	744.882	206.930	-	42.550	-
Yurtdışına Yerleşik K.	3.565.573	-	2.199	35.677	-	160.501	-
1) Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
2) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı	10.539	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Mev. Hes. (Tasarruf)	1.867.892	-	2.199	35.677	-	160.501	-
4) Resmî, Tiv ve Diğer Kur. Mevduatı (Döviz)	1.687.142	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	5.662.407	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalar	5.662.407	-	-	-	-	-	-
Off-Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	106.439.586	-	27.894.791	603.296	84.092	5.931.735	0

1 yıl vadeli mevduat içerisinde aylık ödemeli 292,313.23TL vardır.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	5.599.966	54.355.118	6.395.461	44.560.218
Tasarruf Mevd. Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevd.	6.337	18.702.712	47.601	13.424.926
TOPLAM	5.593.629	35.652.406	6.347.860	31.135.292

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler: Yoktur

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler: Yoktur**a)K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez bankası Kredileri				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden borçlar				
TOPLAM				

b)Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar (fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak):

Bankamız yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alan Mevduatlardır. Toplam mevduatın %3.90'ı TP Mevduatlar %96.10'u YP Mevduatlar oluşturmaktadır. TP Mevduatın %83.80'i Tasarruf Mevduatı, %13.67'i Ticari Mevduat, %0.46'sı Diğer Mevduat, %2.07'si Resmi Kuruluşlar mevduatı, oluşturmaktadır. YP Mevduatların %32.99'u Tasarruf Mevduatı, %62.72'si Ticari kuruluşlar mevduatı, %0,02'si Diğer Kuruluşlar mevduatı, %4,27'si Bankalar mevduatı oluşturmaktadır.

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar:

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

(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
Yoktur							

b) Önceki Dönem

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	10.639	10.639

b) Alınan nakdi teminatların niteliği:

Alınan Nakdi teminatların tamamını Çekler Asgari Sorumluluk tutarı oluşturmaktadır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

%10'unu aşmaz

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	29.000.000	29.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: 29,000,000 TL'dir

Bankanın uyguladığı sermaye sistemi kayıtlı sermaye sistemi olup, detaylar aşağıdaki tabloda olduğu gibidir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye	29,000,000	29,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

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

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

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
Bensen SAFA	24.656.709	85,02%	24.656.709	
TOPLAM	24.656.709	85,02%	24.656.709	

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:Yoktur

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler: Yoktur

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

(19) a) 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 kullanılacak fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Bankamız, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynakları bulundurarak açık pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını varlıklar sağlayarak yönetmektedir.

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

Bankamız faiz oranlarındaki değişikliklerin faize duyarlı aktif ve pasiflere olan etkisinden dolayı, faiz riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir

c) Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Finansal aktifler, karşı tarafın sözleşmeyi yerine getirmeme riskini bereberinde getirir. Banka kredi politikası gereği, kredi riskini, kredibilitesi yüksek banka, kurum ve şahıslarla sınırlandırarak azaltmak ve gerekli görülen durumlarda da ilave teminatlar talep etmektedir. Kredi riski, banka müşteri sayısına ve farklı alanlarda faaliyet gösteren müşteriler seçilmesine bağlı olarak da azaltılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kasa ve merkez bankası hesaplarında 130,466,804.-TL yurtiçi bankalarda 16.036.- TL ve Yurtdışı bankalarda, 17,449,411.- TL olmak üzere 147,932,251.- TL kullanılmayan likidite mevcuttur.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	130.466.804					130.466.804
Bankalardan Alacaklar	1.023.447	16.442.000				17.465.447
Menkul Değerler		97.940	4.406.840	1.430.080		5.934.860
Krediler	5.500.021	41.496	229.034	365.976	30.531.676	36.668.203
Bağlı Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar*	21.687.049					21.687.049
Toplam Varlıklar	158.677.321	16.581.436	4.635.874	1.796.056	30.531.676	212.222.363
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	7.039.749					7.039.749
Diğer Mevduat	152.089.554	7.914.989	196.785	4.117.404	87.718	164.406.449
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar						
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	550.986					550.986
Diğer Yükümlülükler	6.001.712	3.792	156	52.389	34.167.129	40.225.179
Toplam Yükümlülükler	165.682.001	7.918.781	196.941	4.169.793	34.254.847	212.222.363
Net Likidite Açığı	-7.004.680	8.662.655	4.438.933	-2.373.737	-3.723.171	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	100.522.355	42.324.011	3.908.359	1.935.299	30.175.095	178.865.119
Toplam Yükümlülükler	137.531.521	1.713.225	166.469	5.160.470	34.287.729	178.865.119
Net Likidite Açığı	-37.009.166	40.605.081	3.741.890	-4.225.171	-4.112.634	

*Mevduat Yasal Karşılık, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, İştiraklerimiz, Muhtelif Alacaklar, Sabit kıymet net ve Diğer Aktif bakiyelerinden oluşmaktadır.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar verilmelidir:

Genel Kredi Karşılıkları:

TL

Önceki Dönem Bakiyesi	608.096
2020 Yılında Ayrılan Ek Karşılık	45.839
Yabancı Para Krediler Genel Karşılıklarının kur farkları	-152.949
Geçmiş Yıllar Genel Kredi Karşılıklarına Ait Tahsilat (Diğer Faiz Dışı Gelirler içinde)	-73.775
Cari Dönem Bakiyesi (Bilanço)	427.211

Takipteki Krediler Karşılıkları (Özel):

TL

Önceki Dönem Bakiyesi	1.608.014
Kar/Zarar Cetveline göre Takipteki Alacaklar Provizyonu	1.956.111
Yasal Takipteki Krediler Karşılıklarına Ait Tahsilat (Diğer Faiz Dışı Gelirler içinde)	-335.780
Yabancı Para Karşılık kur farkları	
Cari Dönem Bakiyesi (Bilanço)	3.228.345

iii. Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre, müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke grupları'na göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Bankanın bilanço dışı yükümlülüklerini oluşturan kalemlerden

- Garanti ve Kefalet toplamı aşağıda belirtilen sektörlerden oluşmaktadır:

	TL	%
Gıda	430.450	60,24%
Cafe/Restorant	20.340	2,85%
Gıda	430.450	60,24%
Turizm	23.100	3,23%
Diğer	240.617	33,68%
	<u>714.507</u>	<u>160,24%</u>

- Emanet ve Rehinli Kıymetler aşağıda belirtildiği gibidir:

	TL	%
İpotek olarak alınan gayrimenkuller	60.638.606	85,56%
Tahsile alınan çekler	916.795	1,29%
Rehin Alınan Motorlu Araç ve Diğer	9.318.864	13,15%
	<u>70.874.265</u>	<u>100,00%</u>

(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	714.507	965.850
TOPLAM	714.507	965.850

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	574.387	140.120	636.850	328.963
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler				
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	574.387	140.120	636.850	328.963

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılmaz Taahhütler	796.000	976.750
Cayılabilir Taahhütler		
TOPLAM	796.000	976.750

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

	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		

2020 YILI KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	73.110.-	287.680.-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar		

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara verilen faiz ve komisyon giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar Toplamı	1.956.111	826.488
Teminatsız	55.037	29.548
Diğer Gruplar	1.901.074	796.940
Genel Karşılık Giderleri	45.839	47.713
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer	2.180.334	

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

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

<u>Diğer Faiz Dışı Gelirler</u>	<u>TL</u>
Teleks Giderleri Karşılığı	271
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Kar	5.662.240
Yasal ve Genel Kredi Karşılıklarında azalış	486.277
Muhasebe Harcı ve Ekstre Ücreti	106.095
Bankalar Genel Karşılıklarında Azalış	138.204
Muhtelif Gelirler	77.450
Toplam	6.470.536

<u>Diğer Faiz Dışı Giderler</u>	
Sigorta Giderleri	19.923
Taşıt Araçları Gideri	104.298
Bakım ve Onarım	37.818
Basılı Kağıt Giderleri	98.995
Isıtma Aydınlatma ve Su	133.093
Haberleşme	71.577
Aidatlar	29.663
Avukat Danışmanlık	27.821
İzaz İkram	59.749
Nakliye Hamaliye	
Reklam ilan	147.460
TMSF	179.877
Kredi Kartı Giderleri	758.295
Bilgisayar Kullanım Giderleri	227.329
Temizlik Gideri	10.190
Bankacılık Lisans Bedeli	57.400
Denetim ve Mali Müşavirlik	78.493
Bankalar Birliği Masraf Payı	57.845
Dava ve Mahkeme Gideri	4.367
Ulaşım ve Konaklama Giderleri	60.386
Diğer	16.095
Toplam	2.180.674

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

Personel Giderleri	TL	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
VD 4A'ya göre Topl.Personel Gid.(YK Ücretleri dahil)	4.452.637	3.751.223
Toplam	4.452.637	3.751.223

Kira Giderleri:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Lefkoşa Şube ve Genel Müdürlük		
Behaeddin Adil KK:140830	462.404	753.870
Mağusa Şube		
Durali Razi KK:38510 ve Safiye Razi KK:38511	172.372	138.137
Girne Şube		
Reşkime Yapıcıoğlu KK:65847	253.333	198.936
Taşkinköy Şube		
Erhan Yusuf Sucuoğlu KK:115101	181.559	138.837
	1.069.668	1.229.780

Vergi ve Harçlar	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Vergi Cezaları	198	31
Belediye Harç ve Resimler	7.328	5.079
Damga Vergisi	4.062	6.407
Diğer	20.473	19.659
TOPLAM	32.062	31.176

Amortisman Giderleri

Amortisman Tablolarını raporun ekindeki listelerde bulabilirsiniz.

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LTD. NAKİT AKIM TABLOSU
NAKİT AKIM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

	Cari Dönem TL 31.12.2020	Önceki Dönem TL 31.12.2019
I-BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARA (ANA FAALİYETLERE) İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	6,760,977	12,080,178
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-120,256	-1,373,688
Alınan Temettüleri		
Alınan Ücret ve Komisyonlar	548,266	483,500
Elde Edilen Diğer Gelirler	6,470,536	1,842,009
Daha önce Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacıklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-4,452,637	-3,751,223
Ödenen Vergiler	-843,425	-17,790
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-4,419,546	-4,282,172
OPERASYON (ANA FAALİYET) KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM ÖNCESİ OPERASYON KARINA İLİŞKİN NAKİT AKIMI	3,943,915	4,980,814
OPERASYON KONUSU AKTİFLER VE PASİFLERDEKİ DEĞİŞİM		
OPERASYON KONUSU AKTİFLERDEKİ (ARTIŞ)/AZALIŞ		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-207,911	5,051,932
Bankalar Hesaplarındaki Net (Artış) / Azalış	-39,364,017	122,080,388
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	7,718,071	-2,260,032
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	319,440	-369,177
OPERASYON KONUSU PASİFLERDEKİ ARTIŞ / (AZALIŞ)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	30,492,698	-124,748,799
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	662,227	428,131
BANKACILIK VE TİCARİ OPERASYONLARDAN KAYNAKLANAN NET NAKİT	-379,493	182,443
II-MALİ VE SABİT YATIRIMLARA İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	7,354,937	-7,354,937
Elden çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-98,163	-929,750
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller		
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri		
Diğer Nakit çıkışları		
MALİ VE SABİT YATIRIMLARDA KULLANILAN NET NAKİT	7,256,774	-8,284,687
III-SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	-
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri	0	
Diğer Nakit Çıkışları		
SERMAYE FİNANSMANI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NET NAKİT		-
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	-41,414	250,383
NAKİT VE NAKİT BENZERİ DEĞERLERDEKİ NET ARTIŞ/ (AZALIŞ)	10,779,783	-2,871,047
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	2,347,470	5,218,517
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	13,127,253	2,347,470

KIBRIS FAİSAL İSLÂM BANKASI LTD.
KAR DAĞITIM TABLOSU
(Ek Mali Tablo)

	Cari Dönem TL 31.12.2020	Önceki Dönem TL 31.12.2019
A.DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	3,380	5,016,454
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	123,980	1,182,394
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	52,757	503,146
Gelir Vergisi Kesintisi	71,223	679,248
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI	-120,600	3,834,060
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI		614,058
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)		-383,406
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI		4,064,712
6. ORTAKLARA BİRİNCİ(I) TEMETTÜ		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (11) TEMETTÜ		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATO YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1.DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3.ORTAKLARA PAY(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine ('A' ve 'B')		
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
4.PERSONELE PAY (-)		
5.YÖNETİM KURULUNA PAY		
C.HİSSE BAŞINA KAR		
1.'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
2.'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
D.HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1.'A' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		
2.'B' HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)		