



***Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.
Cyprus Vakıflar Bank Ltd.***

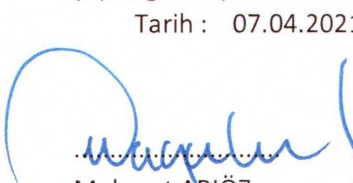
2020
MALİ YIL RAPORU
ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS


Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinin 15/1 Maddesine İstinaden Beyanname

1. Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinden aldığı yetkiye dayanarak yaptığı "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği" hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanmıştır.
2. 31 Aralık 2020 Tarihli ve Bağımsız Denetim Kuruluşumuz Fevzi Adanır & Co. tarafından imzalı bilançoda gösterilenlerin haricinde ihtiyat akçe, provizyon, muallak hesap veya rezerve hesabı olmadığı;
3. İncelenmekte olan devreye ait tüm işlemlerin Fevzi Adanır & Co.'ya sunulan kayıtlarda mevcut olduğunu;
4. Tüm Aktif ve Pasiflerin muntazam bir şekilde yukarıda belirtilen kayıtlarda mevcut olduğunu;
5. Banka bünyesinde iç denetim müdürlüğü mevcut olup, iç kontrol sisteminin tatminkar olduğunu;
6. Finansal tabloların banka yönetim kurulunun bilgisi dahilinde, yürürlükteki bankacılık muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun ve karşılaştırmalı olarak hazırlandığını;
7. Muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgelerin denetim ekibine verildiğini;
8. Banka yönetim kurulunun bilgi ve kontrolleri dahilinde, finansal tablolar üzerinde olumsuz etkisi olabilecek, banka yönetiminin veya çalışanlarının dahil olduğu suistimal veya yolsuzlukların bulunmadığını;
9. Yönetim kurulu toplantılarına ilişkin tutanakların denetim ekibine eksiksiz olarak verildiğini;
10. Banka yönetim kurulunun bankanın tüm faaliyetlerinin bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu konusunda sorumlu olduğunu;
11. Banka yönetiminin, denetim ekibinin muhasebe kayıtlarında öngördüğü düzeltmeleri yapmayı taahhüt ettiği ve bu konuda bilgi sahibi olduğunu;
12. 10.maddede belirtilen taahhüde rağmen finansal tablolara yansıtılmayan düzeltme kayıtları varsa bunlar hakkında banka yönetiminin bilgi sahibi olduğu ve bunların finansal tablolar açısından önemlilik arz etmediğini;
13. Üzerinde ipotek olan varlıkların tam olarak açıklandığını;

Bizler aşağıda imza sahipleri Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15(1) kapsamında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgili tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih : 07.04.2021



Mehmet ARIÖZ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Başkan Vekili


Zühal TUNALI
Yönetim Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu


Hüseyin TABUR
Yönetim Kurulu Üyesi


Derviş CANALTAY
Yönetim Kurulu Üyesi


Aydın SOYER
Yönetim Kurulu Üyesi


M.Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür


Elvan M.KINIŞ
Kıdemli Gn.Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri


Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip



- İÇİNDEKİLER -

YÖNETİM KURULU, ÜST DÜZEY YÖNETİM, BAŞ MUHASİP, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RİSK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU	1
GENEL KURULA ÇAĞRI VE GÜNDEM	2
MALİ ÖZET VE GRAFİKLER	3
YÖNETİM KURULU RAPORU	4
YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	5
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	6
BİLANÇO VE KÂR/ZARAR CETVELİ	7-10
BİLANÇO, NAZİM HESAPLAR VE KÂR/ZARAR CETVELİ DİPNOTLARI	11-37
EK MALİ TABLOLAR	38-40
VERGİ MATRAHI HESAPLAMA TABLOSU	41
GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER	42

Fevzi Adanır & CO. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)

Lefkoşa - Kıbrıs

KKTC Merkez Bankası tarafından yetkili
Bağımsız Denetim Kuruluşu

YÖNETİM KURULU, ÜST DÜZEY YÖNETİM, BAŞ MUHASİP, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RISK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU

<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>	<u>Görevi</u>	<u>Temsil Ettiği Hissedar</u>
Mehmet ARIÖZ	- Başkan Vekili	- Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Zühal TUNALI	- İç Sistemlerden Sorumlu Üye	- T.C.M. Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı
Derviş CANALTAY	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Aydın SOYER	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Hüseyin TABUR	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
M. Cengiz ERÇAĞ	- Üye ve Genel Müdür	- T.C.M. Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı

Üst Düzey Yöneticiler

M. Cengiz ERÇAĞ	- Genel Müdür
Elvan N. KINIŞ	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Şirket Sekreteri
Tolga ÇAĞAKAN	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Çetin SELKAN	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

Baş Muhasiplik

Hüseyin HÜDAOĞLULARI	- Baş Muhasip
----------------------	---------------

İç Denetim Birimi

Tolga ARİFOĞLU	- Teftiş Kurulu Başkanı
Birsen UYGUROĞLU	- Kıdemli Müfettiş
Kamer ERCİLASUN	- Müfettiş
Erol ATAÖĞÜN	- Müfettiş

Uyum Birimi

Senem AKBORA	- Uyum Birimi Sorumlusu
Lamia FİKRETLER	- Uyum Birimi Memuru

Risk Yönetimi Birimi

Kemal BOSTANCIOĞLU	- Risk Yönetimi Birim Yöneticisi
Ezgi Çalgıcı	- Risk Birimi Memuru

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Fevzi Adanır & Co. - (International & Certified Public Accountants KK 1019)
Mehmet Akif Caddesi No:14 Köşklüçiftlik - Lefkoşa - Kıbrıs

GENEL KURULA ÇAĞRI

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited'in Otuzsekizinci (38.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısının 29 Nisan 2021 Perşembe günü saat 12:00'da Lefkoşa'da Kıbrıs Vakıflar Bankası Genel Müdürlük Toplantı Odasında yapılacağı bildirilir.

Gündem :

- 1 - Açılış ve Yoklama.
- 2 - Yönetim Kurulu Raporu'nun Sunulması.
- 3 - 31 Aralık 2020 Tarihli Bilanço, 2020 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli ve Bağımsız Denetim Raporunun Okunup Tezekkür Edilmesi ve Onaylanması.
- 4 - Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi ve Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti.
NOT: Yönetim Kurulu Üyelerine Bakanlar Kurulunun Kararı doğrultusunda hakkı huzur tahsisatı verilmektedir.
- 5 - Bağımsız Denetim Kuruluşunun Tayin Edilmesi ve Ücretinin Tespiti İçin Yönetim Kurulu'nun Yetkili Kılınması.
NOT: KKTC Bankacılık Yasası'na uygun olarak Yönetim Kurulu'nun 17 Şubat 2017 tarihli kararıyla Fevzi Adanır & CO. bağımsız denetim kuruluşu ile beş yıl süreli hizmet sözleşmesi imzalanmıştır. Fasıl 113 şirketler Yasası'nın 153. maddesi gereğince Genel Kurul'un onayına sunulmaktadır. Yönetim Kurulu, Fevzi Adanır & CO.'nun bağımsız denetim kuruluşu olarak tayin edilmesini önermektedir.
- 6 - Dilek, Temenniler ve Kapanış.


Yönetim Kurulu Emriyle,
Elvan N.KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri
Lefkoşa, 07 Nisan 2021



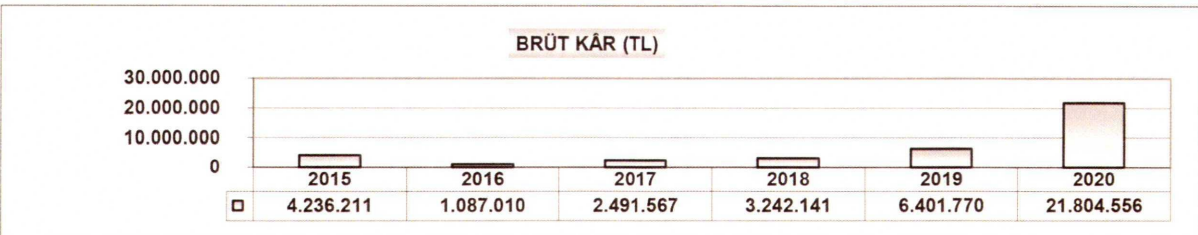
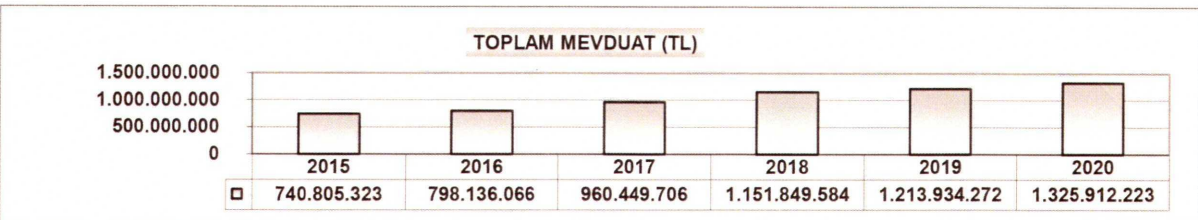
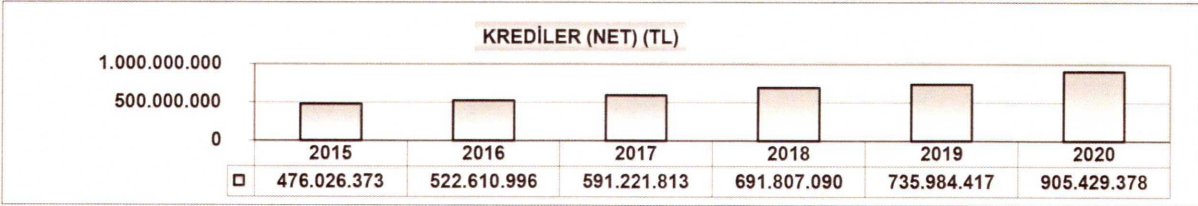
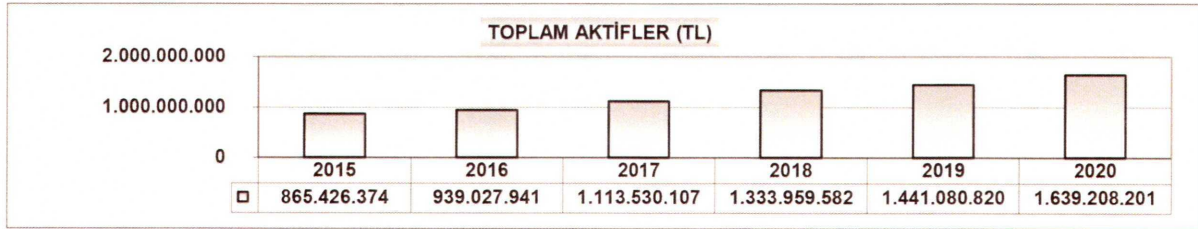
Bu toplantıya katılma ve oy verme hakkı olan her hissedar kendi yerine bu toplantıya katılmak ve oy vermek üzere bir vekil atayabilir. Bu şekilde atanacak vekilin hissedar olması şart değildir. İlgili Vekaletnameler, toplantı saatinden en az 48 saat önce Banka'nın kayıtlı bürosuna, Şirket Sekreteri'ne ulaşmış olmalıdır.

Not : Hissedarlara ait sicil 09 Nisan 2021 tarihinden 29 Nisan 2021 tarihine kadar (her iki gün dahil) kapalı bulundurulacak ve bu süre zarfında herhangi bir devir işlemi yapılamayacaktır.

MALİ ÖZET VE GRAFİKLER

	31.12.2020	31.12.2019	DEĞİŞİM
TOPLAM AKTİFLER	1.639.208.201	1.441.080.820	%13,75
KREDİLER (NET)	905.429.378	735.984.417	%23,02
NAKİT DEĞERLER, BANKALAR, MENKUL DEĞERLER, MUNZAM K.	694.378.561	671.407.049	%3,42
ÖZKAYNAKLAR + NET KÂR	110.542.936	92.680.607	%19,27
MEVDUATLAR	1.325.912.223	1.213.934.272	%9,22
BRÜT KÂR	21.804.556	6.401.770	%240,60

GRAFİKLER



YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetçi Raporu, 31 Aralık 2020 tarihli Bilançosu ve 2020 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli, Genel Kurulun bilgisine sunulur.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş, krediler ve tahsili gecikmiş alacaklar için yürürlükte olan Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası uyarınca gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmıştır.

01 Ocak – 31 Aralık 2020 Döneminde TL 15.694.772.- net kâr elde edilmiştir. Bu net kârın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Banka Yönetim Kurulu olarak Genel Kurul'a arz ve tavsiye ederiz:

Kanuni Yedek Akçeler Hesabına : TL 1.569.477.-

İhtiyari Yedek Akçeler Hesabına : TL 14.125.295.-

TL 15.694.772.-



Mehmet ARIÖZ
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Başkan Vekili



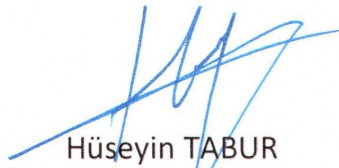
Zühal TUNALI
Yönetim Kurulu Üyesi
ve İç Sistemler Sorumlusu



Derviş CANALTAY
Yönetim Kurulu Üyesi



Aydın SOYER
Yönetim Kurulu Üyesi



Hüseyin TABUR
Yönetim Kurulu Üyesi



M.Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Lefkoşa, 07 Nisan 2021



YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Banka hesaplarının, yıllık bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap plânı, tek tip bilanço, gelir tablosu ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ile kârını veya zararını gösteren kâr ve zarar cetveli hazırlamalarını öngörmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka'nın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtinde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makûl her türlü tedbirin alınmasından, iç kontrol sistemi oluşturulmasından, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından da sorumludur.

2020 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



Mehmet ARIÖZ
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Başkan Vekili



Zühal TUNALI
Yönetim Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu



M. Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Lefkoşa, 07 Nisan 2021





KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED'İN
1 OCAK 2020 – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;



Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka finansal tablolarının hazırlanışından Yönetim Kurulu sorumludur. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgelerde yapılan açıklamalara uygun olarak hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetim kuruluşu olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, kabul görmüş denetim standartlarına ve KKTC mevzuatına uygun gerçekleştirilmiştir.

Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim ayrıca finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini, finansal tablolarda yer alan tutarlar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini, uygulanan muhasebe ilkelerinin, Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'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 göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 14j(i, ii, iii) fıkrasındaki bahsekonu hususlar dışındaki uygulamalar, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş, yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot 14(n)'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fasal 113 gereğince kanaat:

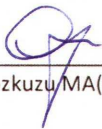
En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından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

Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihindeki mali durumunu, 2020 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fasal 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

Fevzi Adanir & Co

International & Certified Public Accountants

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu. Sicil No 111-KK1019)



Ozan Bozkuzu MA (Economics)
Denetçi

Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs



Ozlem Adanir BA (Banking & Finance)
Sorumlu Ortak-Denetçi

07.04.2021

Fevzi Adanir & Co (International & Certified Public Accountants)

14 Mehmet Akif Caddesi Köklüçiftlik Lefkoşa P.O.Box:341 / Çaldıran Sokak No:4/1 Girne 392-444 44 46 / info@adanir.com/www.adanir.com

KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (TUTARLAR TL)

AKTİFLER	DİPNOT	Cari Dönem : 31.12.2020			Önceki Dönem : 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		12.593.562	4.846.868	17.440.430	13.084.561	4.407.841	17.492.402
A Kasa		12.593.562	0	12.593.562	13.084.561	0	13.084.561
B Etkatif Deposu		0	4.846.868	4.846.868	0	4.407.841	4.407.841
C Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	309.982.725	210.712.503	520.695.228	352.918.449	144.946.789	497.865.238
A K.K.T.C. Merkez Bankası		108.188.233	154.031.528	262.219.761	148.661.284	57.914.865	206.576.149
B Diğer Bankalar		201.794.492	56.680.975	258.475.467	204.257.165	87.031.924	291.289.089
1- Yurtiçi Bankalar		13.132.976	49.574.458	62.707.434	38.000.678	82.303.086	120.303.764
2- Yurtdışı Bankalar		188.661.516	7.106.517	195.768.033	166.256.487	4.728.838	170.985.325
3- Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	2.624.165	55.911.218	58.535.383	2.696.700	71.199.890	73.896.590
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		2.624.165	55.911.218	58.535.383	2.696.700	71.199.890	73.896.590
IV - KREDİLER	(3)	355.317.227	530.736.919	886.054.146	307.093.972	395.699.834	702.793.806
A Kısa Vadeli		57.728.715	140.809.605	198.538.320	50.617.059	106.456.644	157.073.703
B Orta ve Uzun Vadeli		297.588.512	389.927.314	687.515.826	256.476.913	289.243.190	545.720.103
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	12.188.362	7.186.870	19.375.232	14.632.875	18.557.736	33.190.611
A Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	334.594	404.693	739.287
1- Brüt Alacak Bakiyesi		363.544	0	363.544	665.551	428.885	1.094.436
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		363.544	0	363.544	330.957	24.192	355.149
B Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		24.117	0	24.117	348.093	3.354.796	3.702.889
1- Brüt Alacak Bakiyesi		117.992	5	117.997	981.448	3.902.468	4.883.916
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		93.875	5	93.880	633.355	547.672	1.181.027
C Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		12.164.245	7.186.870	19.351.115	13.950.188	14.798.247	28.748.435
1- Brüt Alacak Bakiyesi		27.297.854	65.197.325	92.495.179	29.470.855	67.877.429	97.348.284
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		15.133.609	58.010.455	73.144.064	15.520.667	53.079.182	68.599.849
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONLARI		1.986.873	1.695.290	3.682.163	1.479.226	2.091.784	3.571.010
A Kredilerin		121.755	0	121.755	243.095	0	243.095
B Menkul Değerlerin		105.397	1.456.392	1.561.789	206.889	1.228.068	1.434.957
C Diğer		1.759.721	238.898	1.998.619	1.029.242	863.716	1.892.958
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		38.211.029	59.496.491	97.707.520	40.663.742	41.489.077	82.152.819
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	6.893.745	878.958	7.772.703	5.277.009	1.002.796	6.279.805
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	3.634.223	0	3.634.223	1.583.519	0	1.583.519
A Mali İştirakler		3.634.223	0	3.634.223	1.583.519	0	1.583.519
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)	5.834.730	0	5.834.730	6.353.573	0	6.353.573
A Defter Değeri		14.095.770	0	14.095.770	13.824.816	0	13.824.816
B Birikmiş Amortismanlar (-)		8.261.040	0	8.261.040	7.471.243	0	7.471.243
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	18.476.443	0	18.476.443	15.901.447	0	15.901.447
TOPLAM AKTİFLER		767.743.084	871.465.117	1.639.208.201	761.685.073	679.395.747	1.441.080.820

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2020 Yılı Kamuya Açıklanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği Hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Mehmet ARIÖZ
Yön.Kur.Üyesi ve
Başkan Vekili

Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N.KİNİŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip

Fevzi Akar & Co. International
& Certified Public Accountants
Oslem Akar
Lefkoşa - Kıbrıs



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (TUTARLAR TL)

PASİFLER	DİPNOT	Cari Dönem : 31.12.2020			Önceki Dönem : 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	511.587.266	814.324.957	1.325.912.223	591.152.456	622.781.816	1.213.934.272
A Tasarruf Mevduatı		277.581.269	526.179.669	803.760.938	261.308.715	408.233.933	669.542.648
B Resmî Kuruluşlar Mevduatı		190.722.971	183.513.665	374.236.636	290.675.090	109.525.475	400.200.565
C Ticari Kuruluşlar Mevduatı		34.349.390	16.635.827	50.985.217	29.994.098	33.441.873	63.435.971
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2.249.956	552.640	2.802.596	1.923.238	404.710	2.327.948
E Bankalar Mevduatı		6.683.680	87.443.156	94.126.836	7.251.315	71.175.825	78.427.140
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	20.860.278	20.860.278	0	16.799.313	16.799.313
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		1.619.166	1.930.634	3.549.800	1.966.846	1.389.573	3.356.419
A Mevduatın		1.619.166	1.930.634	3.549.800	1.966.846	1.389.573	3.356.419
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 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER		4.089.207	132.640	4.221.847	3.927.642	146.093	4.073.735
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	138.344.794	1.634.069	139.978.863	78.461.525	1.176.653	79.638.178
XI - KARŞILIKLAR		16.556.100	0	16.556.100	10.936.665	0	10.936.665
A Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B Genel Kredi Karşılıkları		10.446.316	0	10.446.316	9.086.283	0	9.086.283
C Vergi Karşılığı		6.109.784	0	6.109.784	1.850.382	0	1.850.382
D Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	10.085.051	7.501.103	17.586.154	15.194.357	4.467.274	19.661.631
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	94.848.164	0	94.848.164	88.129.219	0	88.129.219
A Ödenmiş Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	70.000.000	0	70.000.000
1- Nominal Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	70.000.000	0	70.000.000
2- Odenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B Kanuni Yedek Akçeler		8.717.178	0	8.717.178	8.262.039	0	8.262.039
1- Kanunu Yedek Akçeler		8.717.178	0	8.717.178	8.262.039	0	8.262.039
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		13.210.101	0	13.210.101	9.113.851	0	9.113.851
D Yeniden Değerleme Fonları		2.920.885	0	2.920.885	753.329	0	753.329
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		15.694.772	0	15.694.772	4.551.388	0	4.551.388
A Dönem Kârı		15.694.772	0	15.694.772	4.551.388	0	4.551.388
B Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	792.824.520	846.383.681	1.639.208.201	794.320.098	646.760.722	1.441.080.820
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	12.350.801	4.350.060	16.700.861	11.215.022	2.194.022	13.409.044
II - TAAHHÜTLER	(3)	56.802.438	0	56.802.438	68.234.947	0	68.234.947
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		331.887.448	816.197.994	1.148.085.442	332.505.194	636.511.433	969.016.627
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		401.040.687	820.548.054	1.221.588.741	411.955.163	638.705.455	1.050.660.618

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarıyla beraber okunmalıdır.

2020 Yılı Kamuya Açıklanan Finansal Tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Mehmet ARIÖZ
Yön.Kur.Üyesi ve
Başkan Vekili

Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HUDAOĞLULARI
Baş Muhasep

Fevzi Adanır & Co. International
Chartered Public Accountants
(Kıbrıs) (1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

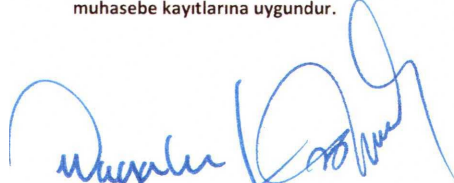



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (TUTARLAR TL)


		DİPNOT	CARİ DÖNEM (31.12.2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)
I -	FAİZ GELİRLERİ	(1)	125.469.937	150.687.884
A	Kredilerden Alınan Faizler		90.221.939	82.866.624
	1- TP Kredilerden Alınan Faizler		55.226.804	56.824.923
	a- Kısa Vadeli Kredilerden		9.025.320	12.296.298
	b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		46.201.484	44.528.625
	2- YP Kredilerden Alınan Faizler		33.153.938	25.044.892
	a- Kısa Vadeli Kredilerden		9.805.991	8.029.254
	b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		23.347.947	17.015.638
	3- Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1.841.197	996.809
B	Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.210.856	3.887.599
C	Bankalardan Alınan Faizler		30.570.079	58.595.881
	1- K.K.T.C. Merkez Bankasından		7.433.036	14.321.658
	2- Yurtiçi Bankalardan		4.710.106	9.192.857
	3- Yurtdışı Bankalardan		18.426.937	35.081.366
	4- Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D	Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		3.467.063	5.337.780
	1- Kalkınma Bankası Tahvillerinden		311.183	1.896.691
	2- Diğer Menkul Kıymetlerden		3.155.880	3.441.089
E	Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II -	FAİZ GİDERLERİ	(1)	45.635.004	95.545.612
A	Mevduata Verilen Faizler		34.436.131	82.895.128
	1- Tasarruf Mevduatına		15.937.072	31.445.610
	2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		16.870.332	49.701.620
	3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.513.481	1.322.509
	4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		99.474	393.016
	5- Bankalar Mevduatına		15.772	32.373
B	Döviz Mevduata Verilen Faizler		11.198.873	12.650.484
	1- Tasarruf Mevduatına		5.908.867	7.116.697
	2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		3.926.725	3.509.796
	3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		305.518	681.002
	4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		4.285	6.709
	5- Bankalar Mevduatına		1.053.478	1.336.280
	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]		79.834.933	55.142.272

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2020 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.


Mehmet ARIÖZ
Yön.Kur.Üyesi ve
Başkan Vekili


Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu


M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür


Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri


Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip


Fevzi Akın & Co. International
& Certified Public Accountants
Özlem AKIN
Lefkoşa - Kıbrıs



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (TUTARLAR TL)

		DİPNOT	CARİ DÖNEM (31.12.2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2019)
IV -	FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	59.627.235	40.974.396
A	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.018.057	12.068.309
	1- Nakdi Kredilerden		4.709.499	4.124.227
	2- Gayri Nakdi Kredilerden		209.484	256.376
	3- Diğer		6.099.074	7.687.706
B	Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C	Kambiyo Kârları		30.323.060	13.283.924
D	İştirakiler ve Bağlı Ort.Alınan Kâr Payları(Tem)		734.576	0
E	Olağanüstü Gelirler		0	0
F	Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	17.551.542	15.622.163
V -	FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	117.657.612	89.714.898
A	Verilen Ücret ve Komisyonlar		16.563.031	14.789.370
	1- Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	2- Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	3- Diğer		16.563.031	14.789.370
B	Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C	Kambiyo Zararları		19.027.885	10.366.846
D	Personel Giderleri		44.362.142	40.886.198
E	Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F	Kira Giderleri		1.627.896	1.256.408
G	Amortisman Giderleri		955.813	1.082.907
H	Vergi ve Harçlar		263.239	129.364
I	Olağanüstü Giderler		0	0
J	Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	15.125.421	3.387.011
K	Diğer Provizyonlar	(2)	4.380.529	6.013.411
L	Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	15.351.656	11.803.383
VI -	NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV-V]		-58.030.377	-48.740.502
VII -	VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III+VI]		21.804.556	6.401.770
VIII -	VERGİ PROVİZYONU		6.109.784	1.850.382
IX -	NET KÂR / ZARAR [VII-VIII]		15.694.772	4.551.388

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2020 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



Mehmet ARIÖZ
Yön.Kur.Üyesi ve
Başkan Vekili



Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu



M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür



Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri



Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip

Feyzi Akınır & Co. International
& Certified Public Accountants
Özlem Akınır
Lefkoşa - Kıbrıs



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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1)Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 07 Nisan 2021

(2)Banka hakkında genel bilgiler;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited 04.11.1982 tarihinde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 yılında faaliyete başlamıştır. Bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup, Lefkoşa-Merkez Şubesi, Lefkoşa-Taşköy Şubesi, Lefkoşa-Gönyeli Şubesi, Girne-Merkez Şubesi, Gazimağusa-Merkez Şubesi, Gazimağusa-Salamis Yolu Şubesi, Yeni İskele Şubesi, Yeni İskele Şubesi'ne bağlı Mehmetçik Cash Office, Akdoğan Şubesi, Güzelyurt Şubesi, Gemikonağı Şubesi olmak üzere 12 müşteri hizmet noktası mevcuttur. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II-(17)-(e)'de belirtilmiştir. Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler ve İç Denetim Birimi, Uyum Birimi ve Risk Birimi çalışanları ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Faaliyet Raporu'nun 1. sayfasında belirtilmiştir. İç denetçiler şubeleri her yıl en az iki kez teftiş etmekte ve raporlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadırlar. Teftiş Raporları doğrultusunda gerekli ikazlar yapılmaktadır. Ayrıca hiyerarşik yapıda tüm mevkiler için belirlenen yetki ve sorumluluklar ile yayınlanan yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde banka işlemleri günlük, haftalık ve aylık olarak kontrol edilmektedir.

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

(4)Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları banka için geçerlidir. Mali tabloların hazırlanma esasları;

Hesaplar, Mal oluş bedeli esasına ,Fasıl 113 Şirketler Yasası, Bankalar Yasası,KKTC vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3)'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kâr ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(5)Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

(6)Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması; İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar, Yeniden Değerleme Fonlarını ve İhtiyatlarını sermayelerine eklemeleri sonucunda alınan bedelsiz hisse tutarıyla değerlendirilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi;Sabit kıymetlerin amortismanında Mal Oluş Bedeli Yöntemi kullanılmaktadır ve cari dönem içinde yöntem değişikliği yapılmamıştır.

(7)Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu;

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki banka gişe döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo kârı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Kur riskinden korunabilmek için döviz bazındaki aktif ve pasifler, Bankalar Yasasının ön gördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir.

(8)Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdadır:

Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
	7,3400	5,9100
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,2800	5,9100
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,3500	5,9150
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4000	5,9000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5000	5,9100
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5200	5,9100
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
	9,9500	7,7500
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,8900	7,7500
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9300	7,7050
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9900	7,6650
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,0200	7,6500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	10,2100	7,6450

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları aşağıdadır :****Cari Dönem : 31.12.2020**

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	14.095.770	8.261.040	22.260.745
Menkuller	9.996.787	7.361.212	16.090.745
Gayri Menkuller	4.098.983	899.828	6.170.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	0	0	0

Önceki Dönem : 31.12.2019

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	13.824.816	7.471.243	10.847.266
Menkuller	9.725.833	6.620.279	7.446.266
Gayri Menkuller	4.098.983	850.964	3.401.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	108.121	0	0

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

(11) a) Bilançoda sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar; TL.15.694.772- tutarındaki 2020 yılı net kârının Yedek Akçelere aktarılması kararı alınmış, 29.04.2021 tarihinde yapılacak olan Otuzsekiz (38.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısına arz edilmesi karara bağlanmıştır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemde bir değişiklik olmamıştır.

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

YÜRÜRLÜKTE OLAN KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI'NIN "BANKALARDA İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE YÖNETİM SİSTEMLERİ TEBLİĞİ" ÇERÇEVESİNDE BANKA DEĞERLENDİRMESİ;

İÇ DENETİM FAALİYETLERİ:

2020 yılına ilişkin İç Denetim Planı doğrultusunda, yıl boyunca denetim faaliyetleri yerinden denetim ve merkezi denetim şeklinde gerçekleştirilmiştir. Yerinden denetim çalışmaları kapsamında, 2020 yılı içinde şubeler, cash office ve Genel Müdürlük Bölüm ve Birimlerinin faaliyetlerinin, Bankalar Yasası ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuat, politika ve ilkeleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetim yapılmıştır. Denetimler sonucunda düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu Başkanlığı'na ve Genel Müdür'e sunulmuştur.

Denetimler sırasında tespit edilen eksikliklerin giderilmesine ve operasyonel risklerden kaynaklanan Banka kayıplarının tasfiyesine veya teminat altına alınmasına çalışılmıştır. Ayrıca sorumlular hakkında gerekli inceleme-soruşturma raporları düzenlenerek benzer risk doğurucu işlemlerin tekrarlanmamasına çalışılmıştır.

İÇ KONTROL FAALİYETLERİ:

Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankalar Yasası'na ve diğer ilgili mevzuata, Banka içi mevzuata ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe kayıtlarının eksiksiz ve geçerli olması, finansal raporlama sisteminin güvenilir, bir bütün halinde ve zamanında bilgi vermesinin sağlanması amacıyla; uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki/onay mekanizmaları, süreçlere otokontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve geliştirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır. Banka bünyesinde gerçekleşen tüm faaliyetlere ilişkin olarak, birimlerin kendi iç yapılarında ve işlemlerin yapıldığı anda kontrollerin yapılmasını sağlayacak sistemsel ve organizasyonel düzenlemelerin yapılması ve böylece etkin ve kendi halinde işler bir iç kontrol sisteminin oluşturulması, Banka'da her seviyedeki personelin iç kontrolün önemini anlaması ve tüm çalışanları kapsayacak şekilde kurum kültürüne sahip olunması amaçlanmaktadır.

UYUM BİRİMİ FAALİYETLERİ:

Banka'nın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması ve Banka'nın finans sisteminin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun faaliyet göstermesine çalışılmaktadır. Bu amaçla Uyum Birimi faaliyetlerine devam etmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

YÜRÜRLÜKTE OLAN KUZAY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI'NIN "BANKALARDA İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE YÖNETİM SİSTEMLERİ TEBLİĞİ" ÇERÇEVESİNDE BANKA DEĞERLENDİRMESİ; İÇ DENETİM FAALİYETLERİ:

2020 yılına ilişkin İç Denetim Planı doğrultusunda, yıl boyunca denetim faaliyetleri yerinden denetim ve merkezi denetim şeklinde gerçekleştirilmiştir. Yerinden denetim çalışmaları kapsamında, 2020 yılı içinde şubeler, cash office'ler ve Genel Müdürlük Bölüm ve Birimlerinin faaliyetlerinin, Bankalar Yasası ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuat, politika ve ilkeleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetim yapılmıştır. Denetimler sonucunda düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu Başkanlığı'na ve Genel Müdür'e sunulmuştur. Denetimler sırasında tespit edilen eksikliklerin giderilmesine ve operasyonel risklerden kaynaklanan Banka kayıplarının tasfiyesine veya teminat altına alınmasına çalışılmıştır. Ayrıca sorumlular hakkında gerekli inceleme-soruşturma raporları düzenlenerek benzer risk doğurucu işlemlerin tekrarlanmamasına çalışılmıştır.

İÇ KONTROL FAALİYETLERİ:

Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankalar Yasası'na ve diğer ilgili mevzuata, Banka içi mevzuata ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe kayıtlarının eksiksiz ve geçerli olması, finansal raporlama sisteminin güvenilir, bir bütün halinde ve zamanında bilgi vermesinin sağlanması amacıyla; uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki/onay mekanizmaları, süreçlere otokontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve geliştirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır. Banka bünyesinde gerçekleşen tüm faaliyetlere ilişkin olarak, birimlerin kendi iç yapılarında ve işlemlerin yapıldığı anda kontrollerin yapılmasını sağlayacak sistemsel ve organizasyonel düzenlemelerin yapılması ve böylece etkin ve kendi halinde işler bir iç kontrol sisteminin oluşturulması, Banka'da her seviyedeki personelin iç kontrolün önemini anlaması ve tüm çalışanları kapsayacak şekilde kurum kültürüne sahip olunması amaçlanmaktadır.

UYUM BİRİMİ FAALİYETLERİ:

Banka'nın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması ve Banka'nın finans sisteminin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun faaliyet göstermesine çalışılmaktadır. Bu amaçla Uyum Birimi faaliyetlerine devam etmektedir.

RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ:

Yasal Mevzuat ile belirlenen ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk limitleri doğrultusunda risk yönetimi çalışmaları yapılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan dönemsel risk değerlendirme raporları Yönetim Kurulu'na ve Genel Müdür'e sunulmaktadır. Günlük ve aylık mali ve finansal değerlendirme raporları, aktif-pasif raporları, fon yönetimi-muhabir banka raporları ve krediler raporları üst yönetime sunulmakta ve komiteler vasıtasıyla değerlendirilmektedir.

2020 yılı risk değerlendirmeleri neticesinde, sayısallaştırılabilen risklerden Kredi riskimizin yüksek, Kur, Piyasa, Faiz Oranı ve Likidite risklerimizin ise makul risk taşıdığını görmekteyiz. Sayısallaştırılamayan risklerden Operasyon riski yüksek, Mevzuat riskimizin ise düşük olduğu saptanmıştır. Banka 2014 yılı ilk çeyreği içerisinde, YP TGA net pozisyonundan dolayı gerçekleşen kambiyo zararını bertaraf etmek adına, döviz satın alarak, serbest kur pozisyonunu artıya geçirmiş ve böylece TGA döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riskini azaltmıştır. Özellikle üst düzey personellerin birçoğunun emekliye ayrılması, halihazırdaki yüksek personel maliyetlerinde, biraz rahatlama getirmiştir. Kredi riski, bazı kredilerin geri dönüşünde yaşanan problemler ile ortaya çıkmakta ve mevcut tahsili gecikmiş alacaklarımızın önemli bir kısmı 2006 yılından gelmektedir. Bankamız tahsili gecikmiş alacakların 31 Aralık 2020 itibarıyla kesin olmayan toplamı 92.976 milyon TL'dir. Bu miktarın 48.766 milyon TL'si 6 müşteride toplanmakta ve bu oran tahsili gecikmiş alacaklar toplamının %50 sini teşkil etmektedir. Bankamızın kontrolü dışında oluşan en büyük sıkıntı, teminatların satışlarında yaşanan sıkıntılar olarak tespit edilmektedir. Bu sıkıntının giderilmesi, TGA'ların azaltılması konusunda bankamızı rahatlatıcı bir etken olacaktır. Mart-20 de başlayan Covid-19 sürecinde yaşanan ekonomik sorunlara bağlı olarak kredilerimizin %62 sinin ödemesiz dönemler ile yeniden yapılandırılmıştır.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

2021 yılında derinleşebilecek ekonomik kriz, kredilerin geri ödenmesinde yaşanabilecek aksamalardan dolayı TGA hesaplarının artma olasılığı, yüksek faizden dolayı kredi kullandırmalarının azalması ve faaliyet zararları dikkate alındığında, 2021 yılında personel ve işletme giderlerinde azami tasarrufa gidilmesi ve zaruri yatırımlar haricindeki harcamaların olabildiğince azaltılması gerekmektedir. Bankanın faaliyet alanlarının önem ve önceliğinin tespit edilmesinde, genelgede belirtilen faaliyet alanlarının, bilanço aktifleri, risk ağırlıklı aktifler, banka gelirleri, kârlılık, özkaynak ve Riske maruz değerleri içerisinde standart yöntem ile yapılan değerlendirme kriterleri sonucunda %10 ve üzeri paya sahip olanlar dikkate alınmıştır. Değerlendirme sonucunda bankamızın esas faaliyet alanları Kredilendirme, Fon Yönetimi ve Alım-Satım ve Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri olarak belirlenmiştir.

Bankanın 2020 yılı risk matrisi oluşturulurken, bankamız esas faaliyet alanları tespit edilmiş, değerlendirme kriterleri baz alınarak, bilanço ve kâr-zarar cetvelindeki oransal büyüklükler dikkate alınmıştır. Esas faaliyet alanlarının tespit edilmesinden sonra, her bir faaliyet alanı için içsel risk düzeyi belirlenmiştir. İçsel risk düzeylerinin belirlenmesinin ardından, her bir faaliyet alanı için risklerin gelişim yönleri tespit edilmiştir. Her faaliyet kolu için hazırlanan içsel risk matrislerinde yer alan içsel riskler ayrı ayrı toplulaştırılarak, toplulaştırılmış risk matrisi içsel risk sütunu oluşturulmuştur. Risk yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında anket çalışması sonuçları toplulaştırılmış risk matrisinin kontrol kısmında belirtilmiştir.

Toplulaştırılmış içsel risklerin belirlenmesi ve kontrol sonuçlarının belirlenmesinden sonra bakiye riskler tespit edilmiş ve bankamız toplulaştırılmış risk matrisi oluşturulmuştur.

Esas faaliyet alanları ve bunları oluşturan alt faaliyet alanlarını etkileyen içsel risk faktörleri tespit edilmiş ve risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmiştir. Belirlenen içsel riskler, bankamızın belirlemiş olduğu genel risk limitleri ile toplulaştırılarak bankamız içsel risk matrisi oluşturulmuş olup, risklerin genel değerlendirmeleri aşağıda verilmiştir.

FAİZ ORANI RİSKİ:

Faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında dikkate alınan faiz oranı riskinden farklı olarak, bankanın tüm aktif ve pasif kalemleri arasındaki yeniden fiyatlama sürelerindeki uyumsuzluktan kaynaklanan risktir. Bu kalemler arasında yeniden fiyatlama sürelerinde uyumsuzluk bulunması durumunda, faiz oranlarında meydana gelen değişimler aktif ve pasifte yer alan varlıkların değerleri ile faiz gelir ve giderlerine eş anlamlı olarak yansımamakta ve dolayısıyla kâr veya zarara sebep olmaktadır. Faiz oranı riski için riske maruz pozisyonlar, ilgili vade diliminde yeniden fiyatlanacak varlıklar ile yükümlülükler arasındaki fark olarak tanımlanan faiz açıklarıdır.

2020 yıl sonu kesin olmayan bilançosuna göre faize duyarlı aktifler(Bankalardan alacaklar, Menkul kıymetler, Mevduat Yasal Karşılıklar, Krediler) 1.492 milyon TL , faize duyarlı pasifler(Mevduatlar, Bankalara Borçlar) ise 1,504 milyon TL'dir. Arada 12,8 Milyon TL negatif boşluk(fark) vardır. Faize duyarlı aktifler ile faize duyarlı pasifleri arasındaki boşluk rasyosu ise 1'e çok yakındır. TL rasyo 1,05 döviz rasyo 0,95 toplam boşluk rasyo 0,99 oranındadır. 2019 yıl sonu oranlarında aynı seviyede görülmektedir. Bankamız kabul edilebilir risk limitleri dahilinde bu oran düşük risk seviyesindedir.

Faiz oranı riskinin, bankanın gelirlerine, likiditesine ve sermaye yeterliliğine etkisi vardır. Faiz oranlarındaki dalgalanmalar boşluk rasyosu bir'e yaklaştıkça etkisini azaltmakta, bir'den uzaklaştıkça etkisi artmaktadır. Mevcut durum makul bir faiz oranı değişikliğinde bankanın maliyetlerinde önemli bir değişiklik yaratmayacak, böylece net faiz geliri aşırı etkilenmeyecektir.

LİKİDİTE RİSKİ:

Likidite riski bankaların nakit akışlarındaki dengesizlikler nedeniyle nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna, nakit girişine veya nakit imkânına sahip bulunmamasından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın likidite riski yönetimine yaklaşımı, sürekli olarak gün içi likidite riskinin takip edilmesi esasına dayanmaktadır. Bu amaçla hem Türk Lirası hem de yabancı para giriş çıkışları her an kontrol altında tutulmaya çalışılmakta, likiditeye ilişkin yasal düzenlemelere de uyulmaktadır. Likidite riski ayrıca yapılan acil likidite ihtiyacı senaryo çalışmalarıyla bankanın olası bir durum karşısında temin etmesi muhtemel acil nakit gereksinimi analiz edilmektedir. Bankamızın piyasa içindeki itibarı, güvenilirliği, agresif bir bankacılık yerine dengeleyici bir bankacılık anlayışına sahip olması ve müşteri sadakatinden oluşan istikrarlı bir mevduat tabanına sahip oluşu risklerin minimize edilmesini sağlamaktadır. 2020 yıl sonu itibarıyla likidite riski makul olarak analiz edilmiştir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

KUR RİSKİ:

Banka'nın yabancı para aktifleri ile yabancı para pasifleri arasındaki uyumsuzluk nedeniyle maruz kalabileceği kur riskini belirlemek üzere, yabancı para aktifler içinde kredilendirme, hazine ve fon yönetimi faaliyetleri, Banka'nın yatırım stratejisi ile ters yönlü kur değişikliklerini tolere edebilme, yabancı para aktif ve pasif arasındaki yabancı para uyumsuzluğu analiz edilmektedir.

2020 yıl sonu itibarı ile bankamız Y.P. pasifleri, Y.P. aktifleri arasında açık pozisyon USD, GBP ve EURO'da Uzun pozisyonudur. Açık pozisyon kur riski oranı %2.07 dir. Yabancı para net pozisyon oranımız ise %16,04 dür.

Bankamız kur riski kabul edilebilir oranına baktığımız zaman %0-%10 arası düşük risk olarak kabul edilmektedir.

Ancak bankamız kur riskini oluşturan açık pozisyon oranımız TGA döviz pozisyonları tarafından etkilenmektedir.

Mevcut pozisyonda TL'nin Döviz karşısındaki değer kaybı, bankamız özkaynaklarına pozitif yönde etki edecektir.

OPERASYON RİSKİ:

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesinden, Banka Yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile yangın ve sel gibi faaliyetlerden veya saldırılardan kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Operasyon Riski, temel gösterge yaklaşımı metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Hesaplama, bankanın son 3 yıllık ortalama brüt gelirleri veri olarak kullanılmıştır.

Bununla birlikte, temel gösterge yaklaşım metodunun yanısıra, cari yıl içerisinde meydana gelmiş ve veznedarlar tarafından ödenen az sayıdaki kasa açığı, denetim raporları içerisinde yer alan ve genelgeler hilafında gerçekleştirilmiş ancak düzeltilmiş olan az sayıdaki işlem, yine raporlarda tespit edilen ve düzeltilmesi yapılmış olan hatalı faiz tahakkuk edilen mevduat hesapları gibi hususlar değerlendirildiğinde, muhtemel bir zararı telafi edebilecek bir özkaynağa sahip olmamız, iç kontrol sisteminin kontrolünü sağlayacak bir merkezi Birimin tekrar oluşturulması ve Genel Müdürlük, Bölümler, Birimler ve Şubelerin faaliyetlerinde görev alan personelin organizasyonun ve dağılımının daha etkin bir şekilde yapılması halinde, operasyon riskininin makul bir düzeye gelebileceği analiz edilmiştir.

MEVZUAT RİSKİ:

Banka'nın sayısallaştırılmayan riskler kategorisinde maruz kaldığı mevzuat riski, üst yönetim ile banka tabanı arasındaki sağlıklı iletişimi sağlama noktasında ortaya çıkar. Üst Yönetimin uygulayacağı mevzuat ve içsel kuralların banka içi bilincinin ve farkındalığının artmasını sağlamak için kurulan uyum birimi yönetmenlik ve kadro olarak fiilen uygulamaya geçmiştir. Bankacılık faaliyetleri sırasında yetersiz yada yanlış yasal bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde maruz kalınabilecek zarar olasılığının ortaya çıkardığı mevzuat riski, 2020 yılı içerisinde bankacılık adına çıkmış tüm yasal mevzuatların banka içi genelgelerle uygulamaya geçilmesi neticesinde düşük risk taşımaktadır.

KREDİ RİSKİ:

Kredi riski, fon transferi üzerindeki engellemeler ve kısıtlamalar nedeniyle ortaya çıkabilecek transfer riskini de içeren ve kredi müşterisinin kredi sözleşmesinden doğan yükümlülüklerini kısmen yerine getirmesi ya da anlaşma şartlarına uygun olarak yerine getirmemesinden kaynaklanan, bankaların cari ve gelecek dönemlerdeki sermayeleri ile gelirlerinin olumsuz yönde etkilenmesine yol açabilecek zarar riskini ifade etmektedir. Kredi riski, borçlunun temerrüde düşmesi halinde meydana gelebilecek zarar olarak dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede, öncelikle bankanın kredi riskine maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla toplam krediler ve tahsili geciken alacaklar incelenmekte, bunu takiben pozisyonların çeşitli açılardan kredi riski faktörlerine olan duyarlılığı analiz edilmektedir. Ayrıca risk faktörlerinin gelişimi ile kredi riskine ilişkin sermaye yeterliliği ve kredilerin çeşitli oranlarda takibe dönüşmesi durumunda ortaya çıkacak zarar miktarına yönelik senaryo analizlerine de yer verilmektedir.

Riske maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla canlı krediler portföyü ile tahsili gecikmiş alacaklar portföyü incelenmektedir. Kredi riskinin başlıca kaynağı, bankaların finansal aracılık fonksiyonunun bir gereği olarak müşterilere kullandırmış oldukları kredilerdir. Bankamız canlı krediler gelişimine bakacak olursak 2019 yılı sonunda 702.8 milyon TL olan canlı kredilerimiz 2020 yılı sonunda 183.3 milyon TL artışla, 886.1 milyon TL olarak %26.08 oranında büyüdüğü görülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

İncelenen dönemde, kısa vadeli kredilerin oranının %22, orta ve uzun vadeli kredilerin oranının ise %78 olduğu gözlemlenmektedir. Diğer taraftan, TL kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %40 döviz kredilerin oranı 2020 yılı sonuna göre %60'dır. Kredi riski açısından değerlendirildiğinde; kredilerde vadelerin artması, kredi riskini artırıcı bir unsur olurken, kurlardaki olası olumsuz gelişmelerin döviz kredilerde temerrüde düşme sayısını artırabilecek olması dolayısıyla döviz kredilerin payının azalması, kurlardan kaynaklanabilecek kredi riskini azaltıcı yönde bir gelişme olarak değerlendirilmektedir.

Kredilerde, müşteri ve kredi miktarı açısından yaşanan yoğunlaşmalar incelenen dönemde önemli ölçüde devam etmektedir. Bu çerçevede, 100 bin TL'den büyük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %89'dur. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 105 bin TL'dir. 100 bin TL'den küçük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %11'dir. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 25 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız 2020 yılı kredi riskimizi belirlerken takipteki alacakların kredilere oranı ile brüt kredilerin toplam aktiflerdeki payı hesaplanmıştır. Yaptığımız hesaplama neticesinde Aralık 2020'ye göre bankamız takipteki alacakları 92,976 (bin) TL toplam brüt kredilerimiz ise 979,030 (bin) TL olup Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı %9,50 olarak hesaplanmıştır. Bankamızın belirlediği limitlere bakıldığı zaman (%6-%10) makul risk olarak kabul edilmektedir. 2020 yılında kredi portföyümüzdeki canlı krediler miktarı, takipteki alacak miktarına göre daha fazla artış göstermiştir. Kredi riski hesaplamasında kullandığımız bir diğer oran ise Brüt Krediler / Toplam aktiflerdir. Bankamız Aralık 2020 brüt krediler toplamı 979,030(bin) TL buna karşın toplam aktiflerimiz 1,639,208(bin) TL olup Brüt krediler / Toplam aktifler oranı %59.73'dür. Bankamız limitlerinde bu oran düşük olarak (%50-60) kabul edilmektedir. Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı ile Brüt Krediler / Toplam aktifler oranı ele alındığında bankamız içsel kredi riski makul olarak hesaplanmaktadır. Ancak pandemi etkisiyle daralan ekonomi, işsizlik, piyasalarda yaşanan TL'nin döviz karşısındaki değer kaybı, ilk bakışta Y.P. kredi tahsilatlarında sıkıntı yaratabileceği görülmektedir. Bununla birlikte, piyasaların döviz endeksli yapısı, genel bir fiyat artışı getireceği beklentisi taşımaktadır. Bu durum TL kredi tahsilatlarında etkileyeceği görüşü doğurmaktadır. Bu gelişmeler, kredi riskini yükseltici bir unsur olarak görülmektedir.

VİZYON VE MİSYON:

Vizyonumuz; Devlet politikalarına uygun ve kamu yararına çalışan, güvenli, kaliteli, farklı ve üstün bankacılık hizmetleri vermektir.

Misyonumuz; Uluslararası ölçeğe ulaşmış, yerel kimliğini koruyan, güvenilir, köklü geleneğe sahip en üst düzeyde çağdaş teknolojiyi uygulayan, mutlu, inancılı ve başarıya odaklı çalışan ve müşterileri ile bir aile olan, kaliteli ve hızlı hizmet sunan, sektörde lider banka olmaktır.

KURUMSAL YAPI VE FAALİYETLERİN ÖZETİ:

Kurumsallaşma vizyonuna uygun olarak, organizasyon yapısı yenilenmekte, mevzuatlar revize edilmekte ve insan kaynaklarının performans odaklı yönetimi öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır.

Yayımlanan yönetmelikler, genelgeler, manüeller, prosedürler, oluşturulan komiteler ve iç sistemler vasıtasıyla, Banka kaynaklarının etkin kullanımına, aktif kalitesinin iyileştirilmesine, faaliyetlerin belirlenen esaslar, usuller, sorumluluklar, yetkiler ve Bankacılık mevzuatına ve teamüllerine uygun olarak yerine getirilmesine, değerlendirilmesine, planlanmasına, takip edilmesine, kontrolünün sağlanmasına ve risklerin minimize edilmesine çalışılmaktadır.

Banka ihtiyaçlarına uygun olarak personelin sürekli eğitimlere tabi tutulması sağlanmaktadır.

Teknoloji altyapısının ve güvenliğinin geliştirilmesi konusuna özel önem verilmekte ve sürekli yenileme faaliyetlerine devam edilmektedir.

TGA riskinin azaltılması için yapılan çalışmalar özetle aşağıda gösterilmiştir:

Yasal takip süreçlerinin aylık düzenli raporlamalarla takibine, kontrol mekanizmasının sürekli hale getirilmesine ve borçlularla düzenli görüşmeler yapılarak tahsilatların ve yasal işlemlerin süratlendirilmesine çalışılmıştır.

Avukatların aylık raporlamalarla değerlendirilmesine ve alacaklarımızı takip etmeyen, geciktiren veya talimatlara uygun hareket etmeyen avukatların uyarılmasına ve kontrol altında tutulmasına çalışılmıştır.

Kredi müracaatlarının değerlendirilmesi ve kullanılabilmesi aşamalarında getirilen yeni düzenlemelerle, büyük miktarda krediler sınırlandırılmış ve Tahsili Gecikmiş Alacakların yükselmemesi için azami gayret gösterilmiştir.

Ülkemizde icra ve tapu satış işlemlerinin etkin ve verimli çalışmaması nedeniyle tahsili gecikmiş alacaklar yıllar boyu tahsil edilememektedir. İcra ve ipotekli taşınmaz malların tapu vasıtasıyla satış süreçlerinin hızlandırılmasına yönelik olarak, gerekli yasal ve idari düzenlemelerin yapılması hayati derecede önemli ve gerekli görülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :

A- Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	33.838.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	171.613.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	704.545.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	50.613.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIII*%50)	233.760.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIV*%100)	420.172.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	909.996.000

b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	103.436.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	103.436.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	8.094.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	111.530.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	909.996.000	794.267.000
Özkaynak	111.530.000	90.255.000
Özkaynak / RAV (SYSR(%))	12,26%	11,36%

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**(14) Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:****(a) Bankanın Hukuki Yapısı;**

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited, 4 Kasım 1982 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 tarihinde faaliyete başlamıştır.

Banka, Şirketler Yasası Bölüm 113 tahtında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir.

(b) Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi , Bilanço/Kar Zarar ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının 17.maddesinde belirtilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka sermayesinde herhangi değişiklik olmamıştır.

Hissedar	Hisse Adeti	Hisse bedeli	Toplam Hisse Tutarı	Hisse oranı
Kıbrıs Vakıflar İdaresi	35.722.437	1 ₺	35.722.437 ₺	51,03%
TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı	16.800.000	1 ₺	16.800.000 ₺	24,00%
Türkiye Vakıflar Bankası TAO	10.500.000	1 ₺	10.500.000 ₺	15,00%
Diğerleri	6.977.563	1 ₺	6.977.563 ₺	9,97%

(c) Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.

i-Yönetim Kurulunda 2020 yılında gerçekleşen değişiklikler;

Yönetim Kurulu Başkanı Sn.Mehmet Beykan , 28 Ağustos 2020 tarihinde görevinden istifa etmiştir.Rapor tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atama gerçekleştirilmemiştir.

ii-Banka üst yönetimi ve İç Sistem Birimlerinde görevli yöneticilerin nitelikleri tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

iii-Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin , 62/2017 Bankacılık Yasası 19(3) fıkrası kapsamında mevcut aykırılıkların giderilmesi ile ilgili aynı yasanın Geçici Kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

(d) Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetiminin beyanı tatminkârdır.

(e) Banka iştiraklerinden Eti Teşebbüsleri Ltd.ile ilgili 22 Ocak 2015 tarihinde şirketin tasfiyesine karar verilmiş olmasına rağmen, tasfiye sürecinin henüz tamamlanmamış olduğu görülmektedir. İştirak hesabı ile ilgili mali tablolarda 42,811 TL'lik değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

(f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre değişiklik yapılmamıştır.

(g) 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 36 altında yer alan yükümlülükler yerine getirilmiştir.

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

(ı) Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin özet değerlendirme ;

Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişilerle ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar ile diğer hak ve menfaatler kapsamında test edilmiş ve değerlendirmeye tabi tutulmuş olup , değerlendirme sonucunda bankacılık işlemlerinin , diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlem ve uygulamalarla mukayese edildiği zaman , önemli olarak nitelendirilebilecek farklılık ve etki oluşmadığı kanaatindeyiz.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(i) Bankacılık Yasası Madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası "Denetim süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler " kapsamında belirtilen hususlara ilişkin beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

(j) Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden "Risk Üstlenme Sınırları " kapsamında değerlendirme ;

i-%100 Devlet kefaleti ile kullanılan kredilerle ilgili değerlendirme ;

-Ada Havacılık ve Taşımacılık A.Ş'ye kullanılan ve 2006 yılından itibaren yatırım yapılmayan ve vadesi dolan kredi ile ilgili Bakanlar Kurulu'nun almış olduğu karara istinaden , 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 61,151 Bin TL'ye ulaşan kredi riskine ilişkin Devlet kefalet senedi , borç ve faizlerini kapsayacak şekilde 31 Ekim 2021 tarihine kadar 1 (bir) yıl daha uzatılmıştır.

-Kıbrıs Türk Elektrik Kurumu'nun sağlamış olduğu kredilerin yapılandırma ihtiyacının karşılanması amacı ile Bakanlar Kurulu'nun 15 Ocak 2021 tarihinde resmi gazetede yayımlanan kararı doğrultusunda , Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd adına verilen 30 Milyon USD tutarındaki Devlet Kefalet Senedinin süresi , hitam tarihi itibarıyla 1 (Bir) yıl süreyle uzatılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankadan kullanılmış olan 18,666 Bin TL tutarındaki kredinin vadesi dolmuştur.

ii-Bankanın 1 adet kredi riski grubuna kullanmış olduğu fon ve banka kaynaklı kredi hesabı ile ilgili taksit ödeme yükümlülüğünün belirlenen vadelerde yerine getirilmediği gözlemlenmiştir.

"Bankaların kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve karşılıklar tebliği" kapsamında kredi değerliliği zayıflayan kredi riskinin , hazine kaynaklı kullanılmış olan 20,959 TL kısmının, banka kaynaklarından kullanılmamış olması ve ödenmemesi durumunda bankaya ödeme yükümlülüğü doğurmayacağından risk sınırlamasında istisna kapsamına alınmıştır. Toplam kredi risk bakiyesi 33,547 Bin TL'dir.

iii-Bankanın 1 adet kredi risk grubuna ait 44,135 Bin TL tutarındaki kredi riskinin , geçmiş dönemlerde yapılandırılmış olmasına rağmen ,borçlunun kredi ödeme kabiliyetinde olumsuz gelişmelerin devam etmekte olduğu ve önemli seviyede kredi riski taşıdığı kanaatindeyiz.Mevcut kredi riskinin tebliğde belirtilen kriterler kapsamında zafiyete uğraması , banka mali yapısı ve sermaye rasyosu üzerinde önemli seviyede olumsuz etki yaratması kuvvetle muhtemeldir.

iv-31 Aralık 2020 tarihli Krediler ve Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği kapsamında , kredi değerliliği zayıflayan ve tahsili gecikmiş olan 29,228 Bin TL'lik kredi risk bakiyesinin , rapor dönemi itibarıyla 29,115 Bin TL 'lik kısmının yapılandırıldığı ve 38 Bin TL 'lik kısmının taksit geriliklerinin giderildiği gözlemlenmiştir.

(k)Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler;

i-Şubat 2020 döneminden itibaren ülkemizde görülmeye başlanan Covid-19 salgını , oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmektedir. Bu durum karşısında sektörün geneli ile birlikte bankacılık sektörünün de süreçten olumsuz yönde etkilenmesi kaçınılmazdır.

3 Nisan 2020 tarihinde Basel Komitesi tarafından yayımlanan değerlendirme raporu kapsamında , bankacılık sektörünün yaşanan olumsuzluklardan en az etkilenmesi ve reel sektörün finansman açığının karşılanması amacı ile Bankacılık sektörüne sağlanan doğrudan finansman kaynağı ile ve açıklanan ekonomik paketler çerçevesinde piyasaların rahatlatılması yönünde adımlar atılması hedeflenmektedir.Ayrıca bu dönemde genel bankacılık sektörü açısından en önemli risk , kredilerin geri dönüşümünde yaşanması muhtemel sıkıntılar öngörülmektedir.

Denetlenen Bilanço döneminden sonra yukarıdaki bahse konu hususlar haricinde bilgimiz dahilinde olan ve bankanın durumunu etkileyebilecek önemli herhangi bir değişiklik ve gelişme olmamıştır.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(I) "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 11(1) ve(2) kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamında görüş ve değerlendirmeler ;

i-Tebliğin 11(1) ve(2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirilen hususlar kapsamında ;

-Banka bünyesinde etkin risk yönetim sisteminin tesis edilmiş olduğu ,
 -İç denetim ve uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu ,
 -Kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin yapılandırıldığı ,
 -Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellendiği ,
 -Yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,
 -Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak tanıyan risk yönetim bilgisine ulaşılabilirdiği , ayrıca bilgi sistemlerine ilişkin tespit edilen eksiklik ve güncellemeler konusunda gerekli düzenlemelerin yapılması konusunda aksiyon alınması önemli unsur olarak değerlendirilmektedir.

-4/2008 sayılı ' Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası' ve bu Yasanın 13.maddesinin (2)'inci fıkrası altında yayımlanan "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları tebliği" kapsamındaki veriler ve havale bildirimlerinin , KKTC Para Kambiyo ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

(m)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kapsamında değerlendirme;

i-İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin nitelikleri görev ve yetkileri , Bankacılık Yasası madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.

ii-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç Sistemler Birim kadrolarında görev alan Yöneticilerin nitelikleri , mevzuatta belirlenen kriterlere uygundur. 5 Kasım 2020 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden Senem Akbora , Uyum Birimi Yöneticisi olarak atanmıştır.

iii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2020 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " tebliğde belirtilen sürede tamamlanarak KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

iv-İç Denetim / İç Kontrol

-2020 yılına ilişkin denetim planı , 19 Şubat 2020 tarihinde Yönetim Kurulu onayına müteakip uygulamaya alınmış , Temmuz 2020 döneminde de covid-19 pandemi sürecinin denetim faaliyetler üzerine yaratmış olduğu olumsuz etki nedeniyle revize edilmiştir.

-İç Denetim Birimi çalışmaları, Banka'nın faaliyetleri ile bağlantılı olarak taşıdığı riskleri de kapsama dahil edilerek yürütülmektedir.

-Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi 'ne raporlanmıştır.

2020 yılında özel denetim faaliyetleri kapsamında herhangi denetim gerçekleştirilmemiştir. Tebliğ kapsamında bankanın bütünlüklü ve faaliyetlerin genelini denetim kapsamına alındığı iç denetim yapısının geliştirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

-2020 mali yıl döneminde covid-19 pandemi sürecinin de etkisiyle herhangi eğitim programına katılım gösterilmemiştir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

-Tebliğin 10(3)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2020 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu hazırlanmıştır. Rapor kapsamında , EK1 raporu ile bankacılık sisteminden üretilen gözetim raporlarında bazı farklılıklar olduğu görülmekle birlikte , özellikle kredilerin risk grupları bazında sınıflandırılması da dahil bir takım raporlama standartlarının ,belirlenen aksiyon planı çerçevesinde geliştirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

-Bilgi sistemleri genel kontrol ve uygulama prensipleri kapsamında bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemi tesis edilmesi kapsamında gerekli çalışmaları sürdürmekle birlikte , bankanın uygulamayı planladığı yeni finansal ürünlerin operasyonel ve mali açıdan uygulanabilirliğinin test edilmesi ve doğması muhtemel zaafiyetlerin erken uyarı sistemi ile asgari düzeye indirilmesi önemli etkidir.

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden Bilgi Güvenliği Politikasını içeren politika ve kurallar yazılı olarak belirlenmiş ve 16 Nisan 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararına müteakip , uygulamaya alınmıştır.Bilgi Güvenliği Politikasının genel kapsamı , bilgi sistemlerini kullanan ve yöneten tüm birimlerin , bilgiyi barındıran , taşıyan ortam ve altyapıların , bilgi ve bilgi varlıklarının kullanıldığı ve yönetildiği tüm süreçleri içermektedir.

-KKTC Merkez Bankasının 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden uygulanan sızma testi sonuç raporu , 23 Temmuz 2020 tarihinde tamamlanmıştır.Raporda önem derecesine göre 1 kritik ,14 yüksek risk seviyede tespit edilen ve raporlanan bulguların iyileştirilmesi yönünde çalışmalar başlatılmıştır.

-İş sürekliliğinin yönetimi ve planlaması çerçevesinde , faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışı sağlanabilmesine olanak tanınmasına ilişkin iş süreçlerinin geliştirilmiş olduğu görülmektedir. İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planının içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirme ve analizinin yapıldığı ve olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönündeki çalışmaların da yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz.

Acil ve Beklenmedik Durum Planı 8 Mayıs 2014 tarihli Yönetim Kurulu kararına müteakip yürürlüğe girmiştir.

"BT Kriz Yönetimi " planı oluşturulmuş ve planda banka mensuplarının görev, yetki ve sorumlulukları ile kaynak dağılımı belirlenmiştir.

-İç Kontrol faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizlere bağlı olarak iç kontrol kapsamı , bankanın tüm birimleri bazında kontrol süreçleri uygulanmakta ve test edilmektedir.Bu kapsamda iş süreçleri ile ilgili faaliyetlerin , şubeler nezdinde gerekli ve yeterli iç kontrol mekanizmalarının yerleştirilmesi ve banka mensuplarının kontrol faaliyetlerindeki katılımının artırılması gerekmektedir.

İç denetim Biriminin değerlendirme raporu kapsamında ayrıca iç kontrol süreçlerinde görevli personellerin görev ,yetki ve sorumluluklarını içeren yazılı düzenlemelerin de gerçekleştirilmesi gerekmektedir.

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

-2020 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri, planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğ'in 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2020 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" ile ilgili çalışmalar tamamlanmıştır.

-Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve risk matrisinde belirtilen kriterler kapsamında içsel risk derecesine göre kredi , likidite ve operasyonel risk seviyesi yüksek oluşurken , kontrol süreçleri makul ve güçlü seviyede , bakiye risk seviyesinin de kredi ve operasyonel risklerinin yüksek , likidite riskinin de makul düzeyde olduğu görülmektedir.

Buna istinaden piyasa , kur ve faiz oranı içsel risk seviyesinin makul ve mevzuat riskinin de düşük seviyede olduğu faaliyet ortamında , kontrol süreçlerinin makul ve güçlü ve bakiye risk düzeyinin de makul seviyede gerçekleşmiş olduğu görülmektedir.

Kurumsal İlkelerin etkinliği ve yükümlülükleri karşılayabilme değerlendirmesinin "makul" ve Denetim Risk Profilinin de yeterli düzeyde olduğu görülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

-Kredi Riski değerlendirme kapsamında bankanın mevcut mali yapısı içerisinde en yüksek risk seviyesi olarak değerlendirilen kredi riskinin ,özellikle Şubat 2020 döneminden sonra covid-19 salgını neticesinde gelişen olumsuz etkenler de değerlendirildiği zaman ,kredi ödeme kabiliyeti zayıflayan ve/veya ödeme kabiliyetini yitiren gerçek / tüzel kişilerin , kredi geri dönüşümündeki riskleri artırması beklenmektedir. Bu nedenle sürecin farklı senaryo analizleri ile test edilmesi ve bu tür finansal etkilerin yönetilmesine ilişkin sürecin değerlendirilmesi gerekmektedir.

vi-Uyum Birimi faaliyetleri

-4/2008 sayılı Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi yasası tahtında mevzuatla ilgili gelişmeler , Banka geneline yaygın iletişim kanalları ile ilgili Birimlere iletildiği , ayrıca banka dışından talep edilen bilgi ve sorgulamalarla ilgili de bilgilendirme süreçlerinin yerine getirilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

-Banka uyum biriminde görevli banka mensuplarının , banka tarafından hazırlanan dönemsel raporlamalar, bankacılık, vergi ve yürürlükteki diğer yasa ve tebliğler kapsamında değerlendirilmesi ve bankanın genel faaliyetleri kapsamında mevzuat riskinin asgari düzeyde korunabilmesi yönelik çalışmaların yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz.

-Mevzuata uyum süreçlerinin temelini oluşturan uygulamalar kapsamında , nakit işlem ve gelen – giden havaletler bildirim yükümlülüğü , yurt içi –yurt dışı kurumlar ile KKTC Merkez Bankası arasında iletişim kanallarının oluşumu ve Kurumsal Yönetim tebliğinde belirtilen diğer uygulamaların da sürekli takibi ve raporlanması süreçlerinin tebliğde belirtilen kriterler kapsamında gerçekleştirilmektedir.

"Kurumsal Yönetim İlkeleri" 5.Madde kapsamında değerlendirmeye alınan ve mevcut internet sitesinin mevzuatta belirlenen düzenlemelere uyumlu hale getirilmesi yönündeki çalışmalar devam etmektedir.

Özlem Adanır & Co. International
Certified Public Accountants
 (KK 1019)
 Kıbrıs
 Özlem Adanır

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	100.188.233	154.031.528	148.661.284	57.914.865
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	8.000.000	0	0	0
Blokeli Tutar	0	0	0	0
TOPLAM	108.188.233	154.031.528	148.661.284	57.914.865

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	195.768.033	170.985.325	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	195.768.033	170.985.325	0	0

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

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	-	-	-	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;**

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

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin TL.2.624.165,- Türk Lirası ve TL.55.911.218,- yabancı para olmak üzere toplam bakiyesinin TL.30.769.145,- tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri oluşturmaktadır. TL.27.766.238,- tutarındaki bölümünü ise T.C. Hazine Bonosu meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	0	0	0	23.250.000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	2.624.165	28.144.980	2.696.700	25.593.151
TC Hazine Bonoları	0	27.766.238	0	22.356.739
TC Devlet Tahilleri	0	0	0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bono	0	0	0	0
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	2.624.165	55.911.218	2.696.700	71.199.890

(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	28.161.615	-	24.827.058	-

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	5.321.751	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	445.234.413	19.889	4.980.197	0
İhtisas Kredileri	916.561	0	106.646	0
Fon Kaynaklı Krediler	20.856.031	0	6.879	0
Tüketici Krediler	387.677.391	483.045	7.495.637	0
Kredi Kartları	12.955.706	0	0	0
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan.Kred.	0	0	0	0
Diğer Krediler	0	0	0	0
TOPLAM	872.961.853	502.934	12.589.359	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	137.297.439	113.175.305
Özel	748.756.707	589.618.501
TOPLAM	886.054.146	702.793.806

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	886.054.146	702.793.806
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	886.054.146	702.793.806

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.796.667	1.706.863
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	1.796.667	1.706.863

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %56,76'dır. Kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 51'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %95,2'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %33,14'dür. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan müşteri sayısı 49'dur.

(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 (31.12.2019)	1.094.436	4.883.916	97.348.284
Dönem içinde İntikal (+)	1.255.671	1.366.892	2.439.720
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	279.923	8.119.375
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-1.986.563	-6.412.734	0
Dönem içinde Tahsilat (-)	0	0	-15.412.200
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)	363.544	117.997	92.495.179
Özel Karşılık (-)	-363.544	-93.880	-73.144.064
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	24.117	19.351.115

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 (31.12.2020)			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	5	65.197.325
Özel Karşılık (-)	0	-5	-58.010.455
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	7.186.870
Önceki Dönem (31.12.2019)			
Dönem Sonu Bakiyesi	428.885	3.902.468	67.877.429
Özel Karşılık (-)	-24.192	-547.672	-53.079.182
Bilançodaki Net Bakiyesi	404.693	3.354.796	14.798.247

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	2.898.783	2.898.783
I Grup Teminatlı	369.274	369.274
II Grup Teminatlı	82.620.050	63.313.836
III Grup Teminatlı	6.607.072	6.562.171
IV Grup Teminatlı	0	0

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; Hukuki süreç bankamızın avukatları tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Ayrıca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili yoluna gidilmektedir.

(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	-	-

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 2.050.704,-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	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	1.634.103	1.083.399	-	-
Finansman Şirketleri	120	120	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	500.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ort.	42.811	42.811	-	-

İştirakimiz olan Eti Teşebbüsleri Ltd. için (TL. 42.811) değer azalma karşılığı ayrılmıştır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (ilçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)		Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı	Piyasa veya Borsa Değeri	Açıklama
		Bankanın Pay Oranı (%)	Farklıysa Oy Oranı (%)				
K.Sigorta Şti.LTD.	LEFKOŞA	17,31%	-	-	3.471.220	-	-
StarCard Banka Kartları Merkezi LTD.	LEFKOŞA	16,67%	-	-	1.374.721	-	-
Eti Teşebbüsleri LTD.	LEFKOŞA	0,57%	-	-	-	-	Eti(Endüstri, Ticaret ve İşletmecilik) Teşebbüsleri Limited'in, 22.01.2015 tarihinde tasfiyesine karar verilmiştir.(Resmi Gazete: Sayı :41/183 , Tarih:10 Mart 2015)
Ardis Finans Şti.LTD.	LEFKOŞA	29,27%	-	-	-	-	Şirketin KKTC Şirketler Mukayyitliği'ne sunulan son mali yıl raporu 31.12.1994 tarihidir. Şirket faaliyetini durdurmuştur.
Vaksan LTD.	LEFKOŞA	49,00%	-	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.
Vaka LTD.	LEFKOŞA	60,00%	-	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;

	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 ;

Edinilen Bedelsiz Hisse	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler	2.920.885	870.181
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)	1.427.393	369.274
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
Finansal Kiralama alacakları (NET)(*)	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR		
Mevduat	16.447.952	7.339.877
Kullanılan Krediler	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
Finansal Kiralama Borçları	0	0
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	0	0

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	3.613.122	731.297	3.092.061	7.436.480
Birikmiş Amortisman (-)	-48.864	-189.348	-844.695	-1.082.907
Net Defter Değeri	3.564.258	541.949	2.247.366	6.353.573
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter	3.564.258	541.949	2.247.366	6.353.573
İktisap Edilenler	0	0	477.822	477.822
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	-40.853	-40.853
Değer Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-48.864	-184.960	-721.988	-955.812
Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	3.515.394	356.989	1.962.347	5.834.730

b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı TL.0.-dir.

(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 bilgiler;

Peşin Ödenen Giderler Toplamı: TL.61.793,- (Peşin ödenen kiralar : TL.61.783,- Diğer : TL.10,-)

Peşin Ödenen Stopaj Vergilerinin Toplamı: TL.5.540.083,-dür. (2020 yılında ödenen Geçici Vergi, Gayrimenkul Satış Geliri, Temettü Geliri, KKTMB, Yurtiçi ve Yurtdışı Bankalardaki yatırımlara alınan faizler için ödenen stopaj vergilerdir.) 2020 Yılı için hesaplanan Kurumlar ve Gelir Vergisi toplamı (TL.6.109.784) olup, ödenecek Gelir Vergisi miktarı (TL.569.702)'dir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

CARİ DÖNEM

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı	53.138.463	0	223.301.569	523.337	104.411	513.269	0
2- Resmi, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	74.472.829	0	149.644.877	1.082.687	50.028	2.071.896	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	17.822.497	0	453.435.043	14.379.738	8.767.852	26.897.216	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	52.068.084	0	37.165.607	8.756	1.019.327	110.440.358	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	220	0	0	0	0	0	0
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	1.993.523	0	1.873.280	13.573	865.053	131.894	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	17.990.043	0	76.132.709	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	4.084	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	217.489.743	0	941.553.085	16.008.091	10.806.671	140.054.633	0

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı) ;**

Önceki Dönem

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı (TL)	43.725.464	0	216.158.256	618.547	187.506	618.491	0
2- Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (TL)	48.442.553	0	271.611.017	1.016.159	45.238	1.477.459	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	11.789.320	0	349.208.229	11.598.510	6.835.484	21.315.712	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	35.692.697	0	42.566.126	6.743	746.242	64.360.250	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	451	0	0	0	0	0	0
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	1.672.481	0	4.985.149	73.432	630.561	125.055	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	15.819.344	0	62.604.665	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	3.131	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	157.145.441	0	947.133.442	13.313.391	8.445.031	87.896.967	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	276.873.463	526.179.669	260.628.062	405.900.810
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	127.451.221	0	252.751.453	78.662.545
TOPLAM	404.324.684	526.179.669	513.379.515	484.563.355

(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	-	-	-	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	20.860.278	-	-	-	20.860.278	0	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	16.799.313	-	-	-	16.799.313	0	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	284.562	61.705

Yukarıdaki nakdi teminatlar nakit blokesidir. Ayrıca kredilere karşılık teminat olarak mevduat hesapları da bloke edilmektedir. 2020 yılında TL .33,421,216.-'lık mevduat bloke alınmıştır.

(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	70.000.000	70.000.000
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
-	70.000.000	-
-	-	-

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
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-

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.
-	-	-	-	-

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

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Kıbrıs Vakıflar İdaresi	35.722.437	%51,03	35.722.437	-
TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı	16.800.000	%24	16.800.000	-
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	10.500.000	%15	10.500.000	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 belirtilir. Yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2.920.885	-	753.329	-
Bağlı Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-

(19) a) Varlıklar ile Yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğan likidite riskleri, piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın orta uzun vadeli krediye dönüşmesinden kaynaklanmaktadır. Mevduat tabanının istikrarlı olmasından dolayı çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli yenilenmektedir. Acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına sınırlama getirilmekte ve yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı ve bunların kârlılık üzerindeki muhtemel etkileri dönemsel olarak ölçülmektedir.

c) Kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyaçları, KKTC Merkez Bankası cari hesabından, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda bulunan vadeli ve vadesiz mevduatlardan karşılanmaktadır. Krediye dönüştürülemeyen önemli likidite kaynakları, vadeli, kırık vadeli ve günlük(O/N) mevduat olarak değerlendirilmektedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	279.661.000	0	0	0	0	279.661.000
Bankalardan Alacaklar	244.225.000	14.250.000	0	0	0	258.475.000
Menkul Değerler	0	289.000	21.489.000	8.991.000	27.766.000	58.535.000
Krediler	202.611.000	18.937.000	9.288.000	8.778.000	646.440.000	886.054.000
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	29.932.000	0	0	0	126.551.000	156.483.000
Toplam Varlıklar	756.429.000	33.476.000	30.777.000	17.769.000	800.757.000	1.639.208.000
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	94.127.000	0	0	0	0	94.127.000
Diğer Mevduat	1.104.138.890	15.764.760	10.138.250	101.744.100	0	1.231.786.000
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	2.000	0	0	0	20.858.000	20.860.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	4.222.000	0	0	0	0	4.222.000
Diğer Yükümlülükler	177.670.000	0	0	0	110.543.000	288.213.000
Toplam Yükümlülükler	1.380.159.890	15.764.760	10.138.250	101.744.100	131.401.000	1.639.208.000
Net Likidite Açığı	-623.730.890	17.711.240	20.638.750	-83.975.100	669.356.000	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	704.446.000	11.763.000	18.761.000	34.957.000	671.154.000	1.441.081.000
Toplam Yükümlülükler	1.232.260.190	21.583.800	8.081.710	69.700.300	109.455.000	1.441.081.000
Net Likidite Açığı	-527.814.190	-9.820.800	10.679.290	-34.743.300	561.699.000	0

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

II - BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

a) Garanti ve Kefaletlerin tamamı özel ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri adına açılan teminat mektuplarından oluşmaktadır.

b) Emanet ve Rehinli kıymetlerin dağılımı şöyledir;

Takasa gönderilmek üzere emanete alınan yerel ve yurtdışı banka çekleri: TL.59.372.587,-

Kredilere teminat olarak alınan Gayrimenkul İpotekleri: TL.1.059.618.733,-

Kredilere teminat olarak alınan Araç Rehinleri: TL.29.094.122,-

c) Taahhütlerin %71'i, banka tarafından isdar edilen her çek yaprağı başına Poliçeler Yasası'nda belirtilen ödeme yükümlülüğünden %29'u ise kredi kartlarının taksitli harcamalarından 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	16.700.861	13.409.044
TOPLAM	16.700.861	13.409.044

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	12.350.801	4.350.060	11.215.022	2.194.022
Aval ve Kabul Kredileri	-	0	-	0
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	12.350.801	4.350.060	11.215.022	2.194.022

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	56.802.438	68.234.947
Cayılabilir Taahhütler	-	-
TOPLAM	56.802.438	68.234.947

(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	0	0

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	92.106	83.235
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	655.463	1.471.352
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
Ters Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	15.125.421	3.387.011
Teminatsız	302.854	739.110
Diğer Gruplar	14.822.567	2.647.901
Genel Karşılık Giderleri	4.380.529	6.013.411
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	0
Diğer	0	0

(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:

I ve II no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemleri grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

IV-No.lu Faiz Dışı Gelirlerin içindeki diğer faiz dışı gelirler	TL.17.551.542
Özel Karşılıklar Gelir Hesabı	TL.10.613.381
Genel Karşılık Gelir Hesabı	TL.3.020.496
V-No.lu Faiz Dışı Giderler içindeki diğer faiz dışı giderler	TL.15.351.656
Tasarruf Mevduatı Sigorta Primleri	TL.6.076.283

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

A- Personel Maaş ve Giderleri aşağıda gösterilen giderleri ihtiva etmektedir:

	2020	2019
Aylık ve Ücretler	32.975.322	30.444.678
İşveren Katkıları	11.327.074	10.299.002
Diğer Personel Giderleri	59.745	142.518
TOPLAM	44.362.141	40.886.198

B- Yönetim Kurulu Tahsisatları

Mehmet BEYKAN (Başkan)	75.350
Mehmet ARIÖZ	83.200
Zühal TUNALI	90.840
Aydın SOYER	90.840
Derviş CANALTAY	90.840
Hüseyin TABUR	90.840
TOPLAM	521.910

C- Kira Giderleri Dökümü

1- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Eti Binaları Lefkoşa	48.878
2- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Ecevit Cad.No.4 Güzelyurt	53.502
3- Devlet Emlak Malzeme Dairesi- Fevzi Çakmak Bul.No.3 Mağusa	73.309
4- Necipoğlu Ltd.- 66, Atatürk Cd.No:108 K.Kaymaklı - Lefkoşa	801.600
5- İley Fedai Taşkın - Atatürk Cad.No:5 Gemikonağı	52.871
6- Hakan Fellahoğlu Tüzün 7 No:3-4 Yenikent - Gönyeli	187.621
7- Cem Pişmiş - Ecevit Cad.Belediye Dük. - Gemikonağı	10.800
8- Mehmet Ziya Tolgan - Ecevit Meydanı No:9 Mehmetcik - İskele	44.470
9- Tanju Eryıldız - Şirin Bayur Sok. No:10/A Ayluka Mah. - Gazimağusa	33.959
10- Blue Way Turizm ve Ticaret Şti. Ltd.Şht.Sonay Özdayı Cad. No:19 Boğazköy Girne	5.000
11- Rasiha Zeybek - Şht. Ecvet Yusuf Cad. Yapım Apt. D.6 - Yenişehir - Lefkoşa	28.337
12- Arken Ltd.- Dr. Fazıl Küçük Sok. Doktorlar Sitesi - Yeni İskele	53.250
13- Gazimağusa Belediyesi - Otobüs Terminali ve Kombos Meydanı (ATM)	12.000
14- İskele Belediyesi - Boğaztepe İskele (ATM)	18.000
15- Feryal Eymen	32.252
16- Mustafa Hakoğlu Ticaret Ltd. Kurtuluş Caddesi NO: 46	5.000
17- Geçitkale Belediyesi	3.667
18-Olgü Afşaroğlu	2.700
19- Eda Berkman ve Betül Berkman - Depo Kira Bedeli - Lefkoşa	144.180
20- Yeniboğaziçi Belediyesi ATM (Salamis Bay Hotel)	16.500
TOPLAM	1.627.896

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

D- Diğer Faiz Dışı Giderler ;

	2020	2019
TAMİRAT BAKIM ONARIM GİDERLERİ	401.591	222.420
HİZMET ARACI GİDERLERİ	180.883	150.286
MENKUL G.MENKUL SİGORTA GİDERLERİ	509.224	607.953
ISITMA,AYDINLATMA,SU,TEMİZLİK GİDERLERİ	595.166	584.428
POSTA VE HABERLEŞME GİDERLERİ	245.897	233.761
BASILI KAĞIT KIRTAŞIYE GAZETE DERGİ GİDERLERİ	526.670	574.483
REKLAM İLAN GİDERLERİ	482.872	306.735
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	66.327	25.235
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	620.669	718.541
BANKACILIK LİSANS ÜCRETİ VE DİĞER AİDATLAR	160.856	119.058
BAGIŞ VE YARDIMLAR	394.916	172.282
TEMSİL AĞIRLAMA İZAZ İKRAM GİDERLERİ	232.475	228.056
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	81.443	187.636
NAKLİYE VE HAMMALİYE GİDERLERİ	12.722	24.328
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	43.140	0
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ	326.525	254.555
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU PRİMLERİ	6.076.283	4.899.605
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ	735.699	557.002
BANKALAR BİRLİĞİ MASRAF PAYI	45.333	51.478
DİĞER GİDER VE ZARARLAR	3.612.965	1.885.541
TOPLAM	15.351.656	11.803.383

Denetim ve Danışmanlık Ücretleri ;

Hukuki ve Mali Danışmanlık Giderleri ;	
1. Oktay Feridun ve Ortakları	43.987
2. Özen Hürses	98.517
Bilgisayar Danışmanlık Gideri (Nucleus Software Ltd.)	542.445
Dış Murakıplık Ücreti (Fevzi Adanır & Co. Accounting and Auditing)	50.750
TOPLAM	735.699

Bağış ve Yardımlar ;

Okullar	2.470
Spor Kulüpleri	4.906
Girne Kaymakamlığı	3.440
Nev Jimnastik	5.000
Sağlık Bakanlığı - Kalkanlı Huzurevi Projesi	300.000
Nefes Davşan	5.000
Doğu Akdeniz Üniversitesi(DAÜ)	20.000
Suzan Gazelci	1.400
Kanunen Kabul Edilmeyen Yardım ve Bağışlar	52.700
TOPLAM	394.916

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (TUTARLAR TL)
(1) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

	Ödenmiş Sermaye	Kanunu Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Kârları (Zararları)	Dönem Net Kârı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
Önceki Dönem	70.000.000	8.015.871	0	0	6.898.337	0	0	0	0	2.461.682	87.375.890
01.01.2019 Bakiyesi											
Kâr Dağıtımı											
Temettümler											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		246.168			2.215.514					-2.461.682	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											0
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden											
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)	0				0						
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Maddi Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Kârları (****)											0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinile Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											0
31.12.2019 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)								753.329			753.329
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											0
Diğer										4.551.388	4.551.388
31.12.2019 Net Dönem Kârı											
Carli Dönem	70.000.000	8.262.039	0	0	9.113.851	0	0	753.329	0	4.551.388	92.680.607
01.01.2020 Bakiyesi											
Kâr Dağıtımı											
Temettümler											
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		455.138			4.096.250					-4.551.388	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden											
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Maddi Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Kârları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edinile Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31.12.2020 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)								2.167.556			2.167.556
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer											
31.12.2020 Net Dönem Kârı	70.000.000	8.717.177	0	0	13.210.101	0	0	2.920.885	0	15.694.772	110.542.935
01.01.2021 Bakiyesi											

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

(2) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED NAKİT AKIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları	Cari Dönem (TL)	Önceki Dönem (TL)
	31.12.2020	31.12.2019
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	125.358.784	152.903.039
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-45.441.623	-97.167.603
Alınan Temettüleri	734.576	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	11.018.057	12.068.309
Elde Edilen Diğer Gelirler	3.917.665	3.787.769
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-45.097.841	-41.443.200
Ödenen Vergiler	-7.653.704	-7.561.937
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-34.278.282	-28.406.163
Operasyon (Ana Faaliyete) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	8.557.632	-5.819.786
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış :		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	15.361.207	14.208.737
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-38.384.691	-63.984.629
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-172.910.424	-43.449.246
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	1.472.189	-2.317.632
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	111.977.951	62.084.688
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	4.060.965	1.813.887
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	58.954.993	41.309.910
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-10.910.178	3.845.929
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-477.822	-516.618
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	40.853	8.132
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-436.969	-508.486
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	11.295.175	2.917.078
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	-51.972	6.254.521
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	17.492.402	11.237.881
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	17.440.430	17.492.402

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)**(3) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED KÂR DAĞITIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)**

	Cari Dönem (TL)		Önceki Dönem (TL)	
	31.12.2020		31.12.2019	
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI				
1. DÖNEM KÂRI	21.804.556		6.401.770	
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	6.109.784		1.850.382	
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.553.020		787.397	
Gelir Vergisi Kesintisi	3.556.764		1.062.985	
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0		0	
NET DÖNEM KÂRI	15.694.772		4.551.388	
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0		0	
4. YASAL YEDEK AKÇE	1.569.477		455.139	
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARUUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0		0	
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	14.125.295		4.096.249	
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	0		0	
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0		0	
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılmaması gerekenler)	0		0	
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KÂRLAR)	0		0	
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	14.125.295		4.096.249	
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevz.hük.göre bünyede bırakılan fonlar)	0		0	
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM				
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	0		0	
2. ORTAKLARA PAY (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
3. PERSONELE PAY (-)	0		0	
4. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0		0	
C. HİSSE BAŞINA KÂR				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,2242 TL	%22,42	0,0650 TL	%6,50
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00

2020

MALİ YIL RAPORU

ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
2020 YILI VERGİ MATRAHI HESAPLAMASI

31.12.2020

		TL
KÂR VE ZARAR HESABINA GÖRE FAALİYET KÂRI		21.803.356
ARTI: SINIRLANDIRILMIŞ GİDERLER		
GEÇMİŞ YIL ÖDENEN VERGİ	3.049.882	
AMORTİSMANLAR (BAK EKLİ LİSTE)	955.813	
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GİDERİ	4.380.529	
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN YARDIM BAĞIŞ	52.700	
SALON ARAÇ GİDERLERİNİN %50'Sİ	0	
VERGİ CEZALARI VE GECİKME ZAMLARI	68.408	
DİĞER KARŞILIKLAR	0	
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	241.584	
		8.748.916
		30.552.272
EKSİ: KABUL EDİLEN GİDERLER		
YASAL AMORTİSMANLAR (BAK EKLİ LİSTE)	955.813	
YATIRIM İNDİRİMİ (BAK EKLİ LİSTE)	0	
İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TEMETTÜ GELİRİ	734.576	
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GELİRİ	3.020.496	
KKTC KALKINMA BANKASI FAİZLERİ	311.183	
		5.022.068
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI		25.530.204
KURUMLAR VERGİSİ %10		2.553.020
EKSİ:ÖDENEN STOPAJ		-2.553.020
ÖDENECEK KURUMLAR VERGİSİ		0
GELİR VERGİSİ HESAPLAMASI		
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI		25.530.204
EKSİ: KURUMLAR VERGİSİ		2.553.020
ARTI: İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TEMETTÜ GELİRİ		734.576
GELİR VERGİSİNE TABİ KAZANÇ		23.711.760
GELİR VERGİSİ %15		3.556.764
EKSİ:ÖDENEN STOPAJ		-1.080.074
EKSİ: 2020 ÖDENEN STOPAJ (GEÇİCİ VERGİ)		-1.906.988
ÖDENECEK GELİR VERGİSİ		569.702

ÖZET TABLO	TL
HESAPLANAN KURUMLAR VERGİSİ	2.553.020
HESAPLANAN GELİR VERGİSİ	3.556.764
HESAPLANAN KURUMLAR + GELİR VERGİSİ TOPLAMI	6.109.784
2020 ÖDENEN STOPAJ (GEÇİCİ VERGİ)	1.906.988
YURT İÇİ ÖDENEN STOPAJ	1.944.794
YURT DIŞI ÖDENEN STOPAJ	1.578.114
TEMETTÜ GELİR STOPAJI	110.186
2020 YILI STOPAJ YOLUYLA ÖDENEN VERGİ	5.540.082
2020 YILI ÖDENECEK GELİR VERGİSİ	-569.702

STOPAJ FAZLALARIMIZIN İADESİ HAKKINDA VERGİ DAİRESİNE GÖNDERİLEN YAZILARIMIZ:

2016 yılı (TL.1.471.094,19) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 13.07.2017 tarihli GM/559-D/ENK/MCE/17 sayılı
2017 yılı (TL.1.604.005,17) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 11.09.2018 tarihli GM/641-D/ENK/MCE/18 sayılı
2018 yılı (TL.3.076.364) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 17.05.2019 tarihli GM/475-D/ENK/MCE/19 sayılı
2019 yılı (TL.4.801.731,50) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 18.06.2020 tarihli GM/308-D/ENK/MCE/20 sayılı

GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER

GENEL MÜDÜRLÜK			
	ADRES	TELEFON	FAKS
GENEL MÜDÜRLÜK	66 Atatürk Caddesi PK: 212 Yenişehir - Lefkoşa - KKTC	(392) 600-6020 (392) 228-5871	(392) 227-5169
TEFTİŞ KURULU BAŞKANLIĞI	Şirinler Sokak, Öztek 21 Apartmanı, Daire: 4 Lefkoşa	(548) 829-5043	-
UYUM BİRİMİ			
RİSK BİRİMİ			
BAŞ MUHASİPLİK	Şehit Ecvet Yusuf Caddesi, Yapım 3 Apartmanı, No:1 Yenişehir, Lefkoşa	(392) 227-3157 (392) 227-0346	(392) 227-4677
FON YÖNETİMİ MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 278-3458	(392) 228-8030
İNSAN KAYNAKLARI VE PERSONEL İŞLERİ MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 227-3157	(392) 227-4677
BİLGİ İŞLEM MÜDÜRLÜĞÜ	66 Atatürk Caddesi Yenişehir, Lefkoşa	(392) 227-0402	(392) 227-0404
KREDİLER MÜDÜRLÜĞÜ	Şehit Mustafa Hacı Sk. Eymen Apt. Kat 2 Daire 3 - Lefkoşa	(392) 600-6000 (392) 228-3212 (392) 228-1238 (392) 228-1239	(392) 228-6424
HUKUK İŞLERİ MÜDÜRLÜĞÜ	Abdi İpekci Caddesi, Eti Binaları	(392) 227-5102	(392) 227-3565
KREDİ TAKİP MÜDÜRLÜĞÜ		(392) 228-6367	
ŞUBELER			
LEFKOŞA MERKEZ	66 Atatürk Caddesi PK: 212 Yenişehir - Lefkoşa - KKTC	(392) 600-6000 (392) 228-3212	(392) 228-3716
TAŞKINKÖY	Kemal Ünal Cad. No:110 Taşkinköy - Lefkoşa	(392) 225-3170 (392) 225-3171	(392) 225-3198
GÖNYELİ	Atatürk Cad. Saykal Apt. D:4 Gönyeli - Lefkoşa	(392) 223-7469	(392) 223-4615
GİRNE	Ecevit Caddesi , PK: 491 Girne	(392) 815-1099 (392) 815-1756 (392) 815-5452	(392) 815-1758
GAZİMAĞUSA	8. Fevzi Çakmak Bulvarı PK: 85 Gazimağusa	(392) 366-4994	(392) 366-4991
AKDOĞAN	Zübeyde Hanım Sk.No:4, Atatürk Meydanı - Akdoğan, Gazimağusa	(392) 377-8661 (392) 377-8662	(392) 377-9007
SALAMİS YOLU	İsmet İnönü Bulvarı, Salamis Yolu Gazimağusa	(392) 365-3647 (392) 365-3648	(392) 365-3650
İSKELE	Şht. Davut Sadık Sk. No: 1 Yeni İskele	(392) 371-2195	(392) 371-2267
MEHMETÇİK CASH OFFICE	Ecevit Meydanı No: 9 Mehmetçik - Yeni İskele	(392) 375-5929 (392) 375-5939	(392) 375-5949
GÜZELYURT	Ecevit Cad. No.4 M PK: 58 Güzelyurt	(392) 714-2169 (392) 714-3528	(392) 714-4947
GEMİKONAĞI	Ecevit Caddesi No:30 - Gemikonağı	(392) 727-8343 (392) 727-8345	(392) 727-8346
www.vakiflbankasi.com e-mail : info@vakiflbankasi.com			