

KIBRIS KAPİTALBANK LTD
31 Aralık 2021
Mali Yıl Raporu

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

2021 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

1. Yönetim Kurulu Raporu	i
2. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları	ii
3. Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile ilgili Beyan	iii
4. Bağımsız Denetim Raporu	iv
5. Bilanço ve Kar Zarar Cetveli	1-3
6. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	4 -14
7. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	15-28
8. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29-30
9. Ek Mali Tablolar	
9-1.Özkaynaklar Değişim Tablosu	31
9-2.Fon ve Nakit Akım Tablosu	32
9-3.Kar Dağıtım Tablosu	33

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2021 tarihli Kar ve Zarar Hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2021 yılında sağlamış olduğu kar tatminkardır. İş hacmimizdeki gelişme memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan toplam 31,668,904 TL provizyon sonrası 102,659,436 TL tutarındaki 2021 yılı vergi sonrası net karının, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	10,265,944 TL
2022 Yılına Devrolunan	92,393,492 TL



Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa
20 Mayıs 2022

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibariyle, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve karını veya zararını gösteren Kar ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu, Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru şekilde gösteren işlemleri izah eden ve Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludur.

Yönetim Kurulu adına,



Yönetim Kurulu Üyesi - Şirket Sekreteri
Mehmet Akaçalı
Lefkoşa
20 Mayıs 2022

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında , Kıbrıs Kapital Bank Ltd'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

Tarih: 20/05/2022

BEYAN EDENLER

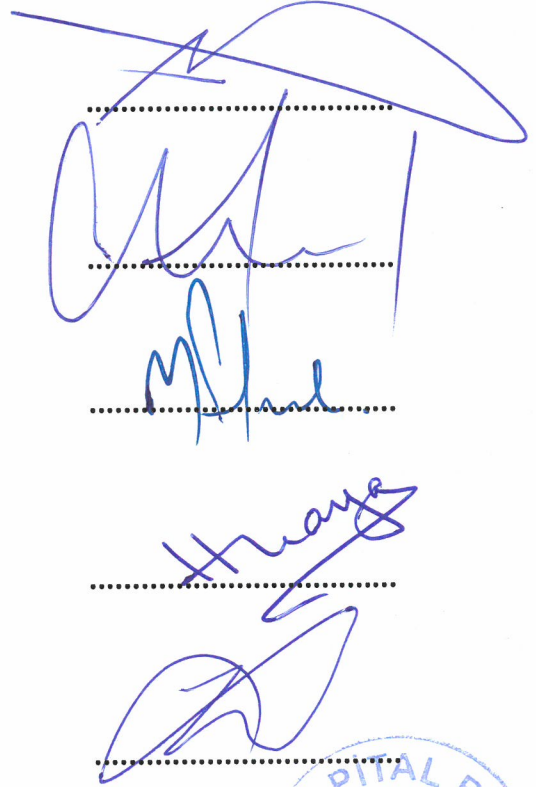
Asenya Arhun
(Yönetim Kurulu Başkanı)

Ahmet Bardak
(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

Mehmet Akaçalı
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Halil Kaya
(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Zübeyde Kocadal
(Muhasebe Müdürü)



-iii-



KIBRIS KAPİTALBANK LTD. 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN KONSOLİDE VE BİREYSEL MALİ TABLOLARIN DENETİMİNE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Kıbrıs Kapitalbank Ltd.'e ait ekte sunulan 4 numaralı sayfada sunulan muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış 1, 2, 3, 38, 39 ve 40 numaralı sayfalardaki bireysel mali tabloları denetledik. Bu rapor, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 52 ve Şirketler Yasası Fası 113 Madde 156'ya istinaden hazırlanmış olup yapılan denetim sonucu varılan kanaat ışığında mali tablolar hakkında görüşlerimizi içermektedir.

YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLERİN SORUMLULUKLARI

Mali tabloların hazırlanmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bizim sorumluluğumuz ise yaptığımız denetimi esas alarak bağımsız bir kanaate varmak ve söz konusu mali tablolarla ilgili vardığımız kanaat hakkında rapor sunmaktır.

KANAATİMİZİN DAYANAĞI

Bağımsız denetimimizi 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında yayınlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına ilişkin tebliğin hükümlerine uygun olarak gerçekleştirdik. Denetim, hesaplarda gösterilen miktarlar ve bilgilerle ilgili delillerin örnekleme usulü ile incelenmesini içerir. Denetim ayrıca hesapların hazırlanışında Yönetim Kurulu tarafından yapılan ve alınan önemli tahmin ve kararların değerlendirilmesi ve muhasebe ilkelerinin Banka'nın işleyişine uygun olup olmadıkları ve bu gibi ilkelerin tutarlı olarak uygulanıp uygulanmadıkları ile yeterli derecede açıklanıp açıklanmadıklarını da içerir.

62/2017 SAYILI BANKACILIK YASASINA GÖRE GÖRÜŞ

Görüşümüze göre Kıbrıs Kapitalbank Ltd.'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun olarak bulunmuştur.

ŞİRKETLER YASASI FASIL 113 GEREĞİNCE KANAAT

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla Banka yerel mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur. Bağımsız denetime konu mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali tabloları, hissedarları ilgilendirdiği kadarıyla, Banka'nın **31 Aralık 2021** tarihindeki mali durumunu ve **2021** yılı kârını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Fası 113 taahhüdünde gerekli bilgiyi vermektedir.

Sorumlu Ortak

Görkem Çelebioğlu CA



CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

-iv-

Sorumlu Denetçi

Derviş Ahmetraşit FCCA



KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		15.526.527	101.752.405	117.278.932	13.244.573	52.060.947	65.305.520
A. Kasa		15.526.527	0	15.526.527	13.244.573	0	13.244.573
B. Efektif Deposu		0	101.752.405	101.752.405	0	52.060.947	52.060.947
C. Diğer				0			0
II - BANKALAR	(1)	224.432.643	942.685.533	1.167.118.176	325.916.117	561.967.278	887.883.395
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		40.091.013	724.120.573	764.211.586	93.152.600	504.022.601	597.175.201
B. Diğer Bankalar		184.341.630	218.564.960	402.906.590	232.763.517	57.944.677	290.708.194
1) Yurtiçi Bankalar		1.833	148.091.620	148.093.453	59.526.008	10.178.556	69.704.564
2) Yurtdışı Bankalar		184.339.797	70.473.340	254.813.137	173.237.509	47.766.121	221.003.630
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	60.539.269	64.076.227	124.615.496	120.791.664	36.841.784	157.633.448
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		47.532.100	0	47.532.100	108.520.750		108.520.750
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0		0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0		0
D. Diğer Menkul Değerler		13.007.169	64.076.227	77.083.396	12.270.914	36.841.784	49.112.698
IV - KREDİLER	(3)	445.940.313	2.415.315.558	2.861.255.871	384.890.436	1.335.357.700	1.720.248.136
A. Kısa Vadeli		198.446.387	643.070.997	841.517.384	147.447.151	336.034.359	483.481.510
B. Orta ve Uzun Vadeli		247.493.926	1.772.244.561	2.019.738.487	237.443.285	999.323.341	1.236.766.626
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	109.637.193	0	109.637.193	81.714.943	0	81.714.943
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		0	0	0	0	0	0
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		0	0	0	0	0	0
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar		109.637.193	0	109.637.193	81.714.943	0	81.714.943
1) Brüt Alacak Bakiyesi		199.566.211	0	199.566.211	152.023.860	0	152.023.860
2) Ayrılan Karşılık (-)		-89.929.018	0	-89.929.018	-70.308.917	0	-70.308.917
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3.950.991	577.584	4.528.575	3.878.209	28.882	3.907.091
A. Kredilerin		0	435	435	0	259	259
B. Menkul Değerlerin		2.808.506	75.150	2.883.656	3.072.958	21.827	3.094.785
C. Diğer		1.142.485	501.999	1.644.484	805.251	6.796	812.047
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		3.972.014	234.398.204	238.370.218	0	136.146.212	136.146.212
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	1.937.875	448.438	2.386.313	690.304	259.581	949.885
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	55.079.928	0	55.079.928	54.543.265	0	54.543.265
A. Defter Değeri		73.104.585	0	73.104.585	70.905.267	0	70.905.267
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-18.024.657	0	-18.024.657	-16.362.002	0	-16.362.002
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	21.741.023	3.400	21.744.423	15.146.022	710.614	15.856.636
TOPLAM AKTİFLER	(19)	942.757.776	3.759.257.349	4.702.015.125	1.000.815.533	2.123.372.998	3.124.188.531

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKACALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebden Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadal
Muhasebe Müdürü

Gökem Çelebioğlu CA
Sorumlu Ortak

Derviş Ahmetraşit FCCA
Sorumlu Denetçi

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2020)		
		TP (10)	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT		543.948.443	3.689.789.567	4.233.738.010	702.345.818	2.097.255.403	2.799.601.221
A. Tasarruf Mevduatı		405.460.044	2.274.206.937	2.679.666.981	395.136.896	1.230.384.819	1.625.521.715
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		2.439.212	8.211.305	10.650.517	3.034.560	6.184.327	9.218.887
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		133.142.632	1.372.115.143	1.505.257.775	301.936.406	835.380.756	1.137.317.162
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2.906.545	457.826	3.364.371	2.237.956	5.630.573	7.868.529
E. Bankalar Mevduatı		10	34.798.356	34.798.366	0	19.674.928	19.674.928
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		5.288.514	20.132.374	25.420.888	5.854.539	12.355.748	18.210.287
A. Mevduatın		5.288.514	20.132.374	25.420.888	5.854.539	12.355.748	18.210.287
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 PRİMLER		3.935.945	1.375.320	5.311.265	2.756.107	1.942.478	4.698.585
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	6.704.370	2.775.634	9.480.004	6.715.776	1.524.650	8.240.426
XI - KARŞI İKLAR		36.780.833	25.048.186	61.829.019	24.212.439	13.432.328	37.644.767
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		5.111.929	25.048.186	30.160.115	5.035.813	13.432.328	18.468.141
C. Vergi Karşılığı		31.668.904	0	31.668.904	19.176.626	0	19.176.626
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	9.328.769	13.304.004	22.632.773	7.033.851	7.815.663	14.849.514
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	240.943.730	0	240.943.730	59.170.279	0	59.170.279
A. Ödenmiş Sermaye		45.000.000	0	45.000.000	45.000.000	0	45.000.000
1) Nominal Sermaye		50.000.000	0	50.000.000	50.000.000	0	50.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-5.000.000	0	-5.000.000	-5.000.000	0	-5.000.000
B. Kanuni Yedek Akçeler		20.446.037	0	20.446.037	14.170.279	0	14.170.279
1) Kanuni Yedek Akçeler		20.446.037	0	20.446.037	14.170.279	0	14.170.279
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		175.497.693	0	175.497.693	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		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		102.659.436	0	102.659.436	181.773.452	0	181.773.452
A. Dönem Kârı		102.659.436	0	102.659.436	62.757.582	0	62.757.582
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	119.015.870	0	119.015.870
TOPLAM PASİFLER	(19)	949.590.040	3.752.425.085	4.702.015.125	989.862.261	2.134.326.270	3.124.188.531
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	31.489.327	54.065.594	85.554.921	30.974.944	35.572.113	66.547.057
II - TAAHHÜTLER	(3)	222.525.473	0	222.525.473	244.075.788	0	244.075.788
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİN Lİ KIYMETLER		702.271.050	4.858.371.467	5.560.642.517	619.479.757	2.876.981.060	3.496.460.817
TOPLAM		956.285.850	4.912.437.061	5.868.722.911	894.530.489	2.912.553.173	3.807.083.662

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebeden Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadağ
Muhasebe Müdürü

Görkem Çelebioğlu CA
Sorumlu Ortak

Derviş Ahmettaşit FCCA
Sorumlu Denetçi

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ
(TL)

	Dipnot	CARI DÖNEM (31.12.2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2020)
I - FAİZ GELİRLERİ			
A. Kredilerden Alınan Faizler		320.017.140	220.154.794
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		259.363.317	179.136.372
a - Kısa Vadeli Kredilerden		84.679.113	55.247.377
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		39.070.248	28.938.440
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		45.608.865	26.308.937
a - Kısa Vadeli Kredilerden		163.700.463	122.881.207
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		38.779.911	31.250.224
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		124.920.552	91.630.983
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		10.983.741	1.007.788
C. Bankalardan Alınan Faizler		557.565	928.196
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		51.962.964	35.893.561
2) Yurtiçi Bankalardan		5.241.426	5.398.902
3) Yurtdışı Bankalardan		5.377.465	7.749.139
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		41.344.073	22.745.520
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		8.133.294	4.196.665
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1.121.775	694.389
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	7.011.519	3.502.276
		0	0
II - FAİZ GİDERLERİ			
A. Mevduata Verilen Faizler	(1)	161.124.088	112.834.957
1) Tasarruf Mevduatına		90.498.287	59.529.238
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		64.908.895	39.942.595
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		190.751	799.294
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		25.398.641	18.787.349
5) Bankalar Mevduatına		0	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		0	0
1) Tasarruf Mevduatına		70.573.301	53.279.912
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		45.183.599	34.027.733
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		137.460	169.097
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		24.341.422	18.357.113
5) Bankalar Mevduatına		128.781	5.516
6) Altın Depo Hesaplarına		782.039	720.453
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		52.500	25.807
2) Yurtiçi Bankalara		52.500	25.807
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
		0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		158.893.052	107.319.837
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER			
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	(1)	109.046.911	60.641.475
1) Nakdi Kredilerden		27.680.585	22.365.495
2) Gayri Nakdi Kredilerden		12.387.117	10.100.393
3) Diğer		1.063.135	778.326
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		14.230.333	11.486.776
C. Kambiyo Kârları		0	0
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		66.424.571	27.215.694
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	0	0
		14.941.755	11.060.286
V - FAİZ DIŞI GİDERLER			
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	(1)	133.611.623	86.027.104
1) Nakdi Kredilere Verilen		337.841	268.404
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		337.841	268.404
C. Kambiyo Zararları		0	0
D. Personel Giderleri		53.714.716	21.430.678
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		24.640.155	20.589.285
F. Kira Giderleri		0	0
G. Amortisman Giderleri		5.182.145	4.238.699
H. Vergi ve Harçlar		1.918.714	1.711.361
I. Olağanüstü Giderler		383.161	313.311
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	0	0
K. Diğer Provizyonlar	(2)	25.264.405	19.671.330
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	3.690.358	3.135.460
		18.480.128	14.668.576
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-24.564.712	-25.385.629
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		134.328.340	81.934.208
VIII - VERGİ PROVİZYONU		31.668.904	19.176.626
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		102.659.436	62.757.582

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Asenya ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKACALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebeler Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadal
Muhasebe Müdürü

Görkem Çelebioğlu CA
Sorumlu Ortak

Derviş Ahmettaşif FCC.
Sorumlu Denetçi

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891



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

EK: 3

A) Muhasebe İlkeleri:

1- Banka muhasebe kayıtlarını Türk Lirası ve maliyet esasına göre 62/2017 Bankacılık Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ("K.K.T.C.") Vergi Mevzuatlarına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının, uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

2- Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Özel maliyet bedelleri kira süresine göre itfa edilmektedir. 27/1977 Vergi Usul yasası altında 13/08/2013 tarihli ve 131 sayılı "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları Tebliği" ile amortisman tabi ekonomik kıymetlerden kaç dönem fayda edinileceği üzerine oranlar değişmiştir.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Nakil Vasıtaları	4-5 yıl
Mobilya, Mefruşat, Büro Makinaları ve Diğer Menkuller	2-50 yıl
Özel Maliyet Bedelleri (kira süresince)	5 yıl
Binalar	25-33 yıl

3-Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, bilanço tarihindeki yabancı para cinsinden aktif ve pasifler ise yıl sonu kurlarından Türk Lirasına çevrilmiştir.

4- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 kurumlar vergisi ile kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir.

B) Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 27/05/2022

(2) Banka hakkında genel bilgiler ;

(a) Kıbrıs Kapital Bank Ltd. faaliyetine Yeşilada Bank Ltd. adı altında, 26 Haziran 1997 tarihinde başlamıştır. 26/09/2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararına göre bankanın adı KIBRIS KAPİTALBANK LTD. olarak değiştirilmiştir. 2021 yılı sonu itibari ile Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup merkez dahil Lefkoşa, Kaymaklı, Taşkınıköy, Yenikent, Ortaköy, Değirmenlik, Sanayi, Gönyeli, Mağusa,

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

Baykal, İskele, Akdoğan, Girne, Karaoğlanoğlu, Çatalköy, Alsancak, Karakum, Güzelyurt ve Güzelyurt Terminal şubelerinde faaliyet gösteren on dokuz şubesi vardır.

(b) Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Bankanın yeniden düzenlenerek “Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nde belirtilen usul ve esaslara uyumlu ve efektif iç kontrol sistemi bulunmaktadır. 2021 yılı değerlendirmesi aşağıdaki gibidir.

2020 başından gündeme gelen Covid-19 pandemisi çerçevesinde çıkarılan Yasa Gücünde Kararnameler takip edilerek, Bankacılık uygulamalarımıza alınmıştır. Süreç içerisinde toplam 71 adet Yasa Gücünde Kararname (YGK); 284 adet Resmi Gazete duyurusu; KKTC Merkez Bankası tarafından duyurulan 8 adet basın açıklaması, 39 adet genel duyuru, 14 adet mevzuat duyurusu ve 4 adet Merkez Bankası Yönetim Kurulu kararı Uyum birimi tarafından zamanında takip edilerek konular hakkında Yönetim bilgilendirilmiş ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır. Pandemi sürecinin olası olumsuzluklarının asgari düzeye indirilmesine yönelik personel çalışma rotasyonu uygulaması bir önceki yılda olduğu gibi rutin olarak devam ettirilmiştir. Gerekli duyulan personellerin cep telefonlarından mail alıp / göndermeleri için gerekli tanımlamalar yapılmıştır. Ayrıca, evden çalışması gereken personelin, güvenli ortamda Banka'nın ana sistemine bağlanması için VPN hizmeti sağlanmış, böylelikle ilgili çalışanların, evlerindeki bilgisayarlar üzerinden banka sisteminde yetkilendirilerek, online hizmet verebilmeleri sağlanmıştır. 31/12/2021 itibarı ile: (i) YP Net pozisyon oranı/Özkaynak \leq %20 olmalıdır. Bankamızın oranı \sim %1,99. (ii) KKTC/TC'de kurulu herhangi bir banka nezdinde bulundurulan tamamı 3 aya kadar vadeli hesaplar ile bu bankalarca ihraç edilen ve vadesine azami 3 ay kalan banka finansman bonoları/ vadesine bir yıldan az kalan TC DİBS özkaynağın \leq %30 olmalıdır. \sim 103 mm TL özkaynak sınırimız dönem sonu itibarı ile hiçbir banka nezdinde aşılmamıştır. Bankamız, geçtiğimiz dönem temkinli ve ihtiyatlı bir yönetim stratejisi benimsemesinin sonucu olarak, 4Ç21 sonu itibarı kredi ve mevduat büyüme hızları sırası ile % 35,61 ve % 47,26 şeklinde oluşmuş; TGA oranı ile % 6,52 şeklinde gerçekleşmiştir. Aynı rasyolar bir önceki dönem - 4Ç20 itibarı ile % 4,46; % 14,22 ve % 8,12 şeklinde gerçekleşmiştir.

Dönem	SYRS	K/M	B. Kdır/ T. Akt.	Fin. Kaldıraç	Özkaynak /Akt.	Özel Karş./TGA	Aktif Karlılık	Özkaynak Karlılığı	Net Faiz Marjı
4Ç21	17,73%	72,30%	65,10%	6,92%	7,31%	45,06%	2,18%	29,88%	3,92%
2Ç20	14,99%	66,88%	59,96%	7,23%	7,75%	46,25%	2,05%	26,40%	3,34%
Δ	2,74%	5,42%	5,14%	-0,31%	-0,44%	-1,19%	0,13%	3,48%	0,58%

2021 ve 2020 dönemleri kıyas edildiğinde geçtiğimiz dönem sonu bir önceki dönem sonuna göre Bankamızın Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYRS) 274 bps artarak 14,99% yerine 17,73% şeklinde gerçekleştiği mevduatın krediye dönüşüm oranının ise 514 bps artarak 66,88% oranından 72,30% oranına yükseldiği; brüt kredilerin toplam aktifler içerisine %59,96'dan %65,10'a yükseldiği aktif , özkaynak ve net faiz marjımızın ise sırası ile 0,14%; 3,47% ve 0,58% oranlarında artarak 2,18%, 29,88 ve 3,92% şeklinde sonuçlandıkları görülmüş tüm bunlara karşın NPL'ler için ayrılan özel karşılıklarda ise 119 baz puan azalış gerçekleşerek 46,25%'den 45,06%'ya düşmüştür.

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

Süreç içerisinde Merkez Bankası, Bankalar Birliği, Bakanlar Kurulu Kararları, genelge ve duyuruları dikkate alınarak ilgili sektörlerin kredileri yapılandırılmış keza, bir çok teşviklerin Bankamız tarafından müşterilerimize sunulması gerçekleştirilmiştir. 62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası Altında tanımlanan risklerin, yayınlanan iyi uygulama rehberlerine paralel risk biriminin; kredi riski, faiz oranı riski, piyasa riski, ülke riski, itibar riski, operasyonel risklerin yönetimi, likidite riskinin yönetilmesi, benzer tebliğler ve yönetmelikler paralelinde güvenilir raporlar üretilmiş, rutin olarak sektörel analizler yapılmış, ayrıca 2019 yılında ortaya çıkan ve gündemde olan küresel pandeminin piyasa ve özellikle bankamız bilanço kalemlerine ve karlılığına olası etkileri, kayıplar, zararlar, kredilerde daralma...vb olası seneryolar çerçevesinde çalışmalar yapılmıştır. KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017'ye paralel tebliğ ettiği Banka'mızın Ana Sözleşme ve Tüzüğümlüğün güncellenerek web sitemizde yer verilmesi; gayrimenkul satışlarımızın web sitemizde duyurulması ve 2021 dönemine ilişkin zamanaşımına tabi hesapların web-internet erişiminin sağlanması...vb konular, yine Uyum birimi tarafından takip edilerek uygulamaya alınmaları sağlanmaktadır.

Covid-19'un yanında gündemden düşmeyen jeopolitik riskler; Suriye, İran, Irak, Libya, küresel ticaret antlaşmazlıklarındaki, Çin-ABD müzakerelerinin piyasalara olan etkileri, kur ve faiz dalgalanmalarına..vs karşın; Bankamız için dönem için öngörülen %45-%55 bandındaki büyüme hedefi ve sürdürülebilir büyüme için öngördüğümüz %25-%35 bandındaki özkaynak karlılığı; %2,20-%3,30 bandındaki aktif karlılık; %3,6-%4,2 bandındaki net faiz marjı ve 150-250 bps'lik kredi risk maliyetimizdeki iyileşme 2021 dönemi sonunda elde edilmiştir.

2021 yılının son çeyreğinde global piyasaların ve ülkemizin ana gündemi yine Covid 19 pandemisinde olası mutasyonun yayılış hızının ekonomiler üzerindeki etkileri ile Fed faiz kararları hakkındaki beklentiler olmuştur.Yurt içi piyasalarda ise TCMB faiz kararları ve kurlardaki oynaklığın likidite üzerindeki olumsuz etkileri yakından takip edilmiş, TCMB'nin enflasyondaki yüksek seyre rağmen büyüme endişeleri ile faiz indirimine devam etmesi yılın son çeyreğinde TL'de sert değer kayıplarına yol açmıştır.Vaka sayılarındaki seyir, makro veriler, AB ve ABD ile ilişkilere yönelik gelişmeler ile birlikte özellikle jeopolitik riskler (Ukranya-Rusya) izlenmesi önümüzdeki dönemde de, Bankamızın ihtiyatlı ve temkinli politikaları açısından son derece önem arz etmektedir. Küresel salgının damgasını vurduğu, ekonomik aktivitelerin dönüşüm geçirdiği bir yılda K.Kapitalbak Ltd., sorumluluklarına paralel, Covid-19 pandemisinin ekonomik etkilerinin aşabilmesi için diğer yıllarda olduğu gibi, geçtiğimiz dönemde de ; küçük işletmelere, şirketlere ve bireysel müşterilerinin finansman erişiminde önemli açılımlar sunmuş, nakdi ve gayri nakdi olmak üzere ülke ekonomisine nakdi ve gayri-nakdi krediler olmak üzere toplam 3,1 milyar TL'nin üzerinde finansman sağlamıştır.Bankamız 2021 döneminde kredilerde reel olarak %9 büyürken mevduat hacminde ise % -1 küçülmüş buna karşın efektif kurlara göre bilançomuz; % 51 oranında artarak 3,1 milyar TL'den 4,7 milyar TL yükselmiş; net kredilerimiz %61 mevduat hacmimiz ise %51 oranında büyümüş, NPL oranımız ise %31 oranında artarak 152 milyon TL'den 199 milyon TL'ye yükselmiştir. Gayri-nakdilerimiz %29 artarak, 67 milyon TL'den 86 milyon TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklarımız ise %43 oranında gelişim kaydederek 241 milyon TL'den 344 milyon TL'ye bir başka deyişle, tek bir Grup için kullandırılabilir risk tutarının yaklaşık 86 milyon TP tutarında belirlenmesine olanak sağlamıştır.

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

Dönem içerisinde gündemde olan Suriye, İran, Irak, Libya gibi jeopolitik riskler, küresel ticaret antlaşmazlıklarındaki müzakereler (ABD-Çin)...vs gibi gündem teşkil eden konuların olası piyasa ve kur risklerine etkileri paralelinde, Bankamızın dönem içerisinde ortalama kredi (%35,61) ve mevduat büyüme hızları (%47,26), dönemsel sektör ortalamalarına paralel, sırası ile %11,10 ve %11,20 kontrollü ve ihtiyatlı bir şekilde yönetilmiştir. Net gelirlerini ise, %64 oranında artırarak karını 63 mm TL'den 103 mm TL'ye yükselttiği bu artışta, bir önceki döneme göre %53,75'lik artış kaydedilen provizyon sonrası (yaklaşık 130 milyon TL'lik) net faiz gelirlerinin etken olduğu görülmüştür. Bankamız katkı sermaye olarak 2020 döneminde koyduğu 18,468 bin TL'yi geçtiğimiz dönem 30,160 bin TL'ye yükselterek %63 oranında artırmıştır. Toplam sermaye içindeki Ana sermaye ve katkı sermaye 2020/2021 dönemleri mukayese edildiğinde sırası ile Ana sermayenin %93'den %92'ye, katkı sermayenin ise %7'den %8'e çıktığı bir başka değişle tutar bazında ana sermaye 100,592 bin TL artmış katkı sermaye ise 11,692 bin TL yükselmiştir.

Toplam sermaye %44 oranında yükselerek 254,739 bin TL'den 367,023 bin TL'ye yükselmiştir. Toplam özkaynaklar ise 110,589 bin TL tutarında artarak 254,271 bin TL'den 364,860 bin TL'ye (%43) ulaşmıştır. RAV tutarı 2020 döneminde toplam sermayenin 6,62 katı iken, 2021 yılında 7,05 katı şeklinde gerçekleşmiştir.

(3) Muhasebe politikalarında yıl içinde herhangi bir değişiklik yoktur.

(4) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu yer almalıdır.

Hesaplar, maloluş bedeli esaslı, Fasıllar 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, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(5) Bankamızda dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.

2021 yılında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(6) Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır.

Süreklilik, dönemsellik, ve tutarlılık kavramlarına tamamen uyulmaktadır. Menkul değerler elde etme maliyeti esasına göre değerlendirilmiştir.

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

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır.

Kullanılan amortisman yöntemi, maloluş esasına göre tutulmakta olup, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos, 2013 tarihinde belirlediği "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilmiş olan oranlar üzerinden eşit taksitlerle amortisman (Straight Line) ayrılmaktadır.

7)Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır.

Piyasanın volatilitesine ve bankamızın beklentilerine göre tesbit edilmiş yabancı para açık pozisyon limitleri kullanılarak, yabancı para işlemlerinden doğan kur riski kontrol altında tutulmaktadır.

(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 aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
USD Doları:	12,9000	7,4200
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,6000	7,3700
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,0000	7,3500
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,5000	7,4400
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,1000	7,5400
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,1000	7,5600
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
STG :	17,5000	10,1300
<u>Bundan Önceki;</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,1000	10,0000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16,5000	9,9300
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,8000	10,0500
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,2000	10,2200
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,1000	10,2800

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

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

	<u>31/12/2021</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	73,447,578	18,024,657	4,270,893
Menkuller	15,457,636	12,309,250	3,670,893
Gayri Menkuller	53,465,044	1,533,502	600,000
Özel Maliyet Bedelleri	4,181,905	4,181,905	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	342,993	-	-

	<u>31/12/2020</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	71,248,261	16,362,002	4,270,893
Menkuller	15,413,436	10,731,985	3,670,893
Gayri Menkuller	51,309,927	1,452,034	600,000
Özel Maliyet Bedelleri	4,181,905	4,177,983	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	342,993	-	-

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

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

- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır

Bilanço tarihinden sonra Mali Tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklikler yoktur.

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 17.73%

- a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

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

	2021
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	39,638,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	307,213,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1,711,267,000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	67,029,000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	695,736,000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	948,502,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	2,058,118,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2021
I. ANA SERMAYE (II + III)	336,863,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	336,863,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	27,997,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	364,860,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	2021	2020
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,058,118,000	1,688,522,000
Özkaynak	364,860,000	253,120,000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	17.73%	14.99%

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

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü

KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan ve “Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin” Tebliğ’in 11. maddesine göre aşağıdaki bilgiler sunulmuştur.

a) Bankanın Hukuki Yapısı

Kıbrıs Kapitalbank Ltd., Fasıllık 113 Şirketler Yasası nezdinde tescil edilmiş, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası’na tabi bir şirkettir.

b) Bankanın Sermaye Yapısı

Yılsonu itibarıyla bankanın sermaye yapısının %10’u ve bunun üzerinde hisse oranına sahip hissedarlar ile yıl içerisinde sermaye yapısında meydana gelen değişiklikler hakkında bilgiler Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dip Not ve Açıklamalar kısmının 17. maddesinde yer verilmiştir. 2021 yılında %50 hisseye sahip olan Tekin Arhun hisselerini aşağıdaki oranlardaki gibi devretmiştir:

- 1) Tijen Arhun %26
- 2) Açelya Arhun %12
- 3) Asenya Arhun %12

c) Üst Yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler, nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler.

Yönetim Kurulu üyeliklerinde meydana gelen değişiklikler mali raporun i. sayfasında belirtilmiştir. Yönetim Kurulu başkanı Tekin Arhun 05 Temmuz 2021 tarihinde görevinden ayrılmış yerine, 13 Temmuz 2021’de yönetim kurulu üyesi olarak Asenya Arhun atanmıştır. Asenya Arhun 10 Aralık 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Ayrılan yöneticilerin yerine atanan yetkililerin 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası’nın öngördüğü niteliklere haiz oldukları kanaatindeyiz.

ç) Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka’nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmelerle ilgili bilgi ve açıklamalar mali rapor dipnot (I-Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar bölüm B) (11)’de bildirilmiştir. Küresel boyutta tüm sektörleri etkileyen COVID-19 salgınının her kurum gibi Banka’nın işleyişini de etkilemiş olup alınan önlemler neticesinde olumsuz etkilerin en aza indirgenmiş olduğu gözlemlenmiştir.

d) İç kontrol sistemi ile ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulduğu gözlemlenmiş olup Yönetim Kurulu’nun bu konudaki beyanı tatminkar bulunmuştur. Sistemle ilgili görüşümüz raporun g), h), i) ve j) fıkralarında belirtilmiştir.

e) Banka’nın 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası’nın 67 ve 70’inci maddesinin 2. fıkrası uyarınca çıkarılan “Bağımsız Denetim Kuruluşlarına ilişkin (Değişiklik) Tebliği”nin 6. maddesi gereğince Esas Tebliğ’in 16. Maddesi 1.fikrasına eklenen

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

Banka risk grubunda bulunan kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında yapılan işlemlerin risk grubunda yer alan kişilere herhangi bir ayrıcalık ve/veya menfaat tanımadığı gözlemlenmiştir.

f) Banka muhasebe kayıtlarını KKTC Merkez Bankası'nın 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 50., 51. ve 52. Maddeleri nezdinde belirlenen muhasebe standartlarına göre düzenlemiştir. Bilanço, kar zarar ve diğer mali tablolardan oluşan finansal raporlardaki ilgili dipnotlar ve izahnameler ile muhasebe ve değerlendirme esaslarının 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın ilgili hükümlerine uygun oldukları tespit edilmiştir.

g) "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" uyarınca kurumsal yapı içerisinde İç Denetim ve Kontrol Birimleri faaliyet göstermekte ve İç Sistemlerden Sorumlu Üye tarafından Yönetim Kurulu nezdinde temsil edilmektedir. İç Sistemler Bölümünde görev alan yöneticilerin ilgili Tebliğ uyarınca gerekli niteliklere haiz oldukları ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyet gösterdikleri tespit edilmiştir.

Banka'nın İç Sistemler Bölümü dahilinde Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi ile İç Denetim ve İç Kontrol Birimleri görev almaktadır. İç Denetim ve İç Kontrol Birim sorumlusu İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ile düzenli istişarelerde bulunmakta ve mevzuat ve yönetmeliklerle belirlenen denetim programını uygulamaktadırlar. Hazırlanan raporların Yönetim Kurulu'na İç Sistemlerden Sorumlu Komite üyesi tarafından takdim edildiği belirlenmiştir. Tüm birimlerde görev alan yöneticilerin Tebliğ'de belirtilen niteliklere haiz oldukları ve Tebliğ'in öngördüğü sayıda personelin ilgili birimlerde faal oldukları tespit edilmiştir.

h) Banka'da "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" hükümleri uyarınca etkin bir risk yönetiminin varlığı sözkonusudur. Tebliğ uyarınca belirlenmiş risk türlerine ilişkin Banka değerlendirme ve politikaları geliştirmiş olup düzenli şekilde gerekli tüm enstrümanlara uygulanmaktadır. Aynı Tebliğ'in usul ve esaslarına bağlı olarak gerekli risk bilgilendirme mekanizmalarının varlığı ile risk izleme sistemlerinin işlevlikleri teyit edilmiştir. İç Kontrol ve İç Denetim birimleri, Yönetim Kurulu ve yetkili dış merciler arasında düzenli iletişim olduğu gözlemlenmiş ve bunların ilgili Tebliğ'in esas ve usullerine göre ele alındığı tespit edilmiştir.

i) İç Denetim'de görevli çalışanların etkin ve düzenli bir şekilde Banka faaliyetlerini kontrol sürecine dahil oldukları ve gerekli raporlamaları ilgili mercilere iletmek üzere belirlenen takvim süresinde hazırladıkları belirlenmiştir. İç Denetim Birimi'nde 1 Yönetici, 3 Kıdemli Müfettiş ve 1 Müfettiş Yardımcısı görev almıştır. 2021 yılı içerisinde 19 adet şube, 11 adet birim denetimi gerçekleştirilmiştir.

j) Kontrol faaliyetleri İç Kontrol kapsamında belirlenen konuların niteliklerine göre değişik sıklıklarla gerçekleştirilmektedir. İncelemeye tabi konular ilgili Birim Sorumlusu tarafından örnekleme usulüne göre veya işlemlerin tamamı üzerinden denetlenmektedir. Kontrol çalışmalarında tespit edilen tüm aksaklıklar süreç paydaşlarıyla anında paylaşılmakta ve ilgili mercilere raporlanmaktadır. Yapılması

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

gereken tüm kontrollerin kapsamı, sıklıkları, teknikleri ve metodları İç Denetim Birimi tarafından belirlenmektedir.

k) Banka'nın maruz kaldığı risklerin ölçme ve yönetme sorumluluğu Risk Birimi'ne aittir. İlgili Bölüm risklerin tanımlanması, analitik yöntemlerle değerlendirilmesi, raporlanması ve genel risk düzeyinin düzenli şekilde izlenmesinden sorumludur. Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin belirlenmiş risk politikalarına uyumu, mevzuat uyarınca belirlenmiş limitlerin aşılmaması ve olası kayıpların tahmin edilip gerekli şekilde raporlanması adına Risk Birimi tarafından kapsamlı veri toplama ve değerlendirme yöntemleri geliştirilmiş olup Banka'nın değişen ihtiyaçlarına göre revize edilmektedir. Tüm ölçüm ve kontroller belirlenmiş çalışma programı dahilinde uygulanmaktadır.

l) Yeni finansal ürün veya hizmetlerin sunumu hakkında Banka tarafından yönetmelik yayınlanmış olup her türlü yeni hizmet veya ürün Risk, Uyum ve İç Denetim Birimlerine mensup üyeler tarafından değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Bu gibi hizmet ve ürünlerin öncelikle tanımları yapılmakta olup sonrasında ise fayda/maliyet analizleri, risk tespiti ve stratejik değerlendirmeler kapsamında incelenmektedir. Hazırlanan öneriler Hizmet ve Ürün Planlama Geliştirme Komitesi tarafından Genel Müdür'ün onayına sunulmaktadır. Yapılan değerlendirmeler sonucunda yeni finansal ürün veya hizmetler için Banka'nın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerle gerekli güncellenmeleri yapmış olduğu saptanmıştır.

m) Banka'da gerekli düzeyde finansal, operasyonel ve uygun bilgilerin zamanında ve tutarlı bir biçimde erişilmeyi sağlayan bilgi sistemlerinin mevcut olduğu tespit edilmiştir. Bununla birlikte, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın değişen risk profilinin değerlendirilmesine olanak sağlayan risk yönetim bilgilerine ulaşabildiği de ayrıteten saptanmıştır.

n) Banka'nın Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve finansal kuruluşların uymakla yükümlü oldukları diğer mevzuatları ihlal etmediği konusunda tatminkar olunmuştur.

o) Banka'nın net yabancı para pozisyon oranı "Yabancı Para Net Pozisyon Oranı" Tebliği uyarınca belirlenmiştir ölçüler dahilindedir. Sonuç olarak, "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" in 11.maddesi uyarınca;

- Banka'nın muhasebe ve iç sistemleri ile ilgili belirlenmiş usul ve esaslara uyduğu,
- Etkin bir risk yönetiminin var olduğu,
- İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine etkin bir şekilde katıldığı,
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu,
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımların düzenli olarak değerlendirilip gerekli güncellemelerin yapıldığı,

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

- Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin varolduğu,
- Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profiline değişen yapısını değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaştığı,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeleri ihlal edilmediği

gözlemlenmiştir.

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 (2021)		Önceki Dönem (2020)	
	TP	YP	TP	TP
Vadesiz Serbest Tutar	40,091,013	724,120,573	93,152,600	504,022,601
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	40,091,013	724,120,573	93,152,600	504,022,601

Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar dahil edilmiştir.

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	253,813,137	220,003,630	1,000,000	1,000,000
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	253,813,137	220,003,630	1,000,000	1,000,000

*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 NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin0..... 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 değeri0..TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0.....TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **77,083,396 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	13,007,169	64,076,227	12,270,914	36,841,784
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer	47,532,100	-	108,520,750	-
TOPLAM	60,539,269	64,076,227	120,791,664	36,841,784

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	2021		2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	279,947	0	605,954	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	279,947	0	605,954	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	5,107,900	543,706	4,787,526	3,566,002
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14,112,773	14,600	10,430,809	0
TOPLAM	19,500,620	558,306	15,824,289	3,566,002

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	115,445,179	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İçletme Kredileri	2,417,761,031	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	273,082,815	-	-	-
Kredi Kartları	14,427,185	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	40,539,661	-	-	-
TOPLAM	2,861,255,871	-	-	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	25,595,991	1,918,357
Özel	2,835,659,880	1,718,329,779
TOPLAM	2,861,255,871	1,720,248,136

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,861,255,871	1,708,161,136
Yurtdışı Krediler	-	12,087,000
TOPLAM	2,861,255,871	1,720,248,136

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 82,98'dir. Kredi portföyünün % 50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 21 müşteridir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 88,38'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 11 müşteridir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 53,93'dür. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 22 müşteridir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	152,023,860
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	72,343,352
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(24,801,001)
Aktiften Silinen (-)	-	-	0
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	199,566,211
Özel Karşılık (-)	-	-	(89,929,018)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	109,637,193

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Gurubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	24,888,687	24,888,687
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	133,640,214	35,557,980
III Grup Teminatlı	4,358,496	2,022,977
IV Grup Teminatlı	36,678,814	27,459,374
TOPLAM	199,566,211	89,929,018

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; Yazılı ihbarları müteakiben alacaklar hukuk müşavirlerine aktarılmaktadır. Yasal hükme göre tahsilat yapılmaktadır. Hukuki süreç Banka avukatları tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Ayrıca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili de sağlanmaktadır.

(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 hesabının0... 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	-	-	-	-
Finansman Şirketleri	-	-	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Yeşilada Kredi Yatırım Ltd.	Faaliyet göstermemektedir			
-----------------------------	---------------------------	--	--	--

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	---	---
Bağlı Ortaklıklar	---	---

g) İştirak ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları;

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
	-	-
ALACAKLAR	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
Krediler(Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
Finansal Kiralama alacakları(NET)(*)	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-
	-	-
BORÇLAR	-	-
Mevduat	-	-
Kullanılan Krediler	-	-
Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
Finansal Kiralama Borçları	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-
	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu:				
Maliyet	51,309,926	1,156,217	18,439,124	70,905,267
Birikmiş Amortisman(-)	(1,452,034)	(757,305)	(13,896,604)	(16,105,943)
Net Defter Değeri	49,857,892	398,912	4,542,520	54,799,324
Cari Dönem Sonu:				-
Dönem Başı Net Defter Değeri	49,857,892	398,912	4,542,520	54,799,324
İktisap Edilenler	2,155,118	105,000	212,594	2,472,712
Elden Çıkarılanlar (-)	-	(259,909)	(13,485)	(273,394)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(81,469)	(88,109)	(1,749,136)	(1,918,714)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	51,931,541	155,894	2,992,493	55,079,928

Not : 2021 yılı içerisinde menkul satışı ve çıkışı yapıldığından (8 ad.araba + kullanılmayan menkul) Önceki dönem birikmiş amortismanlarda 246,370 TL+9,689 TL Toplam 256,059 TL azalma olmuştur.

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 342,993 TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşan tutarlar; **Bilançonun diğer aktifler kalemi Bilançonun %10'unu aşmıyor.**

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

	TL
Peşin ödenen vergiler	17,082,173
Peşin ödenen kiralar	2,745,526
Peşin ödenen diğer giderler	326,401
20,154,100	

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

Cari dönem(31/12/2021)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	235,439,871	0	2,180,966,972	76,875,761	240,430,120	202,988,951	1,184,383,032
1) Tasarruf Mevduatı	20,603,717	0	346,143,610	11,120,480	6,448,634	8,770,040	8,924,969
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	21,803,393	0	90,727,629	1,077,218	8,409	1,051,569	19,869,883
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	122,837,916	0	1,264,356,730	36,403,333	177,044,286	151,075,777	499,647,053
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	70,194,845	0	479,739,003	28,274,730	56,928,791	42,091,565	655,941,127
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	45,128,348	0	10,791,580	1,723,246	510,062	8,853,109	10,848,592
1) Tasarruf Mevduatı	384,015	0	1,801,842	0	217,859	3,444	1,041,434
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	758,154	0	0	0	3,192,134
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	6,494,865	0	4,171,012	1,723,246	292,203	3,613,014	6,547,502
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	38,249,468	0	4,060,572	0	0	5,236,651	67,522
Bankalararası Mevduat	31,242	0	0	9,013,892	0	25,753,232	0
Yurtiçi Bankalar	31,242	0	0	9,013,892	0	25,753,232	0
Yurtdışı Bankalar							
Off - Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	280,599,461	0	2,191,758,552	87,612,899	240,940,182	237,595,292	1,195,231,624

Önceki dönem(31/12/2020)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	118,469,490	-	1,537,675,870	66,071,910	207,773,191	183,372,735	617,167,466
1) Tasarruf Mevduatı	16,043,949	-	329,737,647	5,123,411	7,797,755	15,047,352	17,532,274
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	20,994,946	-	242,379,746	4,110,140	15,838,250	1,317,794	19,275,938
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	44,250,604	-	633,353,531	27,629,372	142,272,298	121,484,017	244,114,981
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	37,179,991	-	332,204,946	29,208,987	41,864,888	45,523,572	336,244,273
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	26,597,414	-	8,787,965	974,336	202,102	5,337,849	7,495,966
1) Tasarruf Mevduatı	81,354	-	2,304,935	0	202,102	3,311	1,262,807
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	-	790,724	0	0	0	2,501,384
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	3,943,474	-	3,295,893	974,336	0	5,334,538	3,731,775
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	22,572,586	-	2,396,413	-	0	0	0
Bankalararası Mevduat	74,083	-	0	5,093,085	0	14,507,760	0
Yurtiçi Bankalar	74,083	-	0	5,093,085	0	14,507,760	0
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off - Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	145,140,987	-	1,546,463,835	72,139,331	207,975,293	203,218,344	624,663,432

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

NOT : Kıbrıs Kapitalbank Ltd.'de açılan 1 yıl vadeli aylık faiz ödemeli mevduatlar, bu raporda 1 Ay vadeli mevduatların içerisinde gösterilmiştir. Bir yıl vadeli -aylık faiz ödemeli TL1,438,708 TL, Bir yıl vadeli -aylık faiz ödemeli YP 9,680,621 TL karşılığı.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	405,460,044	2,274,206,937	395,136,897	1,230,384,819
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı			-	-
TOPLAM	405,460,044	2,274,206,937	395,136,897	1,230,384,819

(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	--	-	-	---

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur.

a) 2021

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

b) 2020

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:

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

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

a) 2021

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

b) 2020

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

(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; Bankanın ödenmiş sermayesi 45,000,000.-TL'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	45,000,000 TL	45,000,000TL
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye -	45,000,000 TL	50,000,000 TL

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

--	--	--

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;

Adı Soyadı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Açelya ARHUN	14,166,500.00	28.33%	12,750,000.00	1,416,500.00
Tüjen ARHUN	23,492,000.00	46.99%	21,144,880.00	2,347,120.00
Asenya ARHUN	9,166,500.00	18.33%	8,250,000.00	916,500.00

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**

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilmelidir.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Bankamızın likidite sıkıntısı yoktur. Gerek görüldüğü zaman Yurtiçi ,Yurtdışı muhabir bankalarda bulunan mevcut vadeli hesaplar kullanılacaktır.

Yurtiçi Bankalar

KKTC Merkez Bankası
T.Garanti Bankası A.Ş.
K.Vakıflar Bankası Ltd.
Halkbankası
Limasol Türk Kooperatif
Bankası
Universal Bank Ltd.

Yurtdışı Bankalar

Denizbank A.Ş.
Şekerbank
T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Fibabank
T.Halkbankası
Anadolubank

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

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

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

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	881,490,518	0	0	0	0	881,490,518
Bankalardan Alacaklar	380,106,590	22,800,000	0	0	0	402,906,590
Menkul Değerler	47,532,496	1,599,000	75,484,000	0	0	124,615,496
Krediler	1,108,559,871	19,371,000	31,715,000	74,558,000	1,627,052,000	2,861,255,871
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	200,066,569	573,794	8,144,854	46,939,610	176,021,823	431,746,650
Toplam Varlıklar	2,617,756,044	44,343,794	115,343,854	121,497,610	1,803,073,823	4,702,015,125
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	9,045,366	25,753,000	0	0	0	34,798,366
Diğer Mevduat	2,522,587,671	365,202,250	241,210,416	1,028,934,622	41,004,685	4,198,939,644
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	9,480,004	0	0	0	0	9,480,004
Diğer Yükümlülükler	458,797,111	0	0	0	0	458,797,111
Toplam Yükümlülükler	2,999,910,152	390,955,250	241,210,416	1,028,934,622	41,004,685	4,702,015,125
Net Likidite Açığı	-382,154,108	-346,611,456	-125,866,562	-907,437,012	1,762,069,138	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,575,578,740	219,655,258	83,025,139	66,026,958	1,179,902,433	3,124,188,528
Toplam Yükümlülükler	2,083,877,577	292,422,621	186,571,772	510,930,312	50,386,246	3,124,188,528
	-508,298,837	-72,767,363	-103,546,633	-444,903,354	1,129,516,187	0

Yukarıdaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları diğer varlıklar kısmındaki bakiyelerin, yüzdelik oranına göre diğer varlıklara ilave edilmiştir. Özkaynaklar, Dönem Karı, Alınan Diğer Krediler ve Diğer Yükümlülükler, Diğer yükümlülükler vadesiz sütununa ilave edilmiştir.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankanın geçmiş yıllarda kullandırmış olduğu gayrinakdi kredilerin çoğunluğu ticari amaçlı kredidir.

(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	85,554,921	66,547,057
TOPLAM	85,554,921	66,547,057

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	31,489,327	54,065,594	30,974,944	35,572,113
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	31,489,327	54,065,594	30,974,944	35,572,113

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	73,966,476	68,664,288
Cayılabılır Taahhütler	148,558,997	175,411,500
TOPLAM	222,525,473	244,075,788

(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	---	---

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	25,264,405	19,671,330
Teminatsız	6,242,040	3,062,473
Diğer Gruplar	19,022,365	16,608,857
Genel Karşılık Giderleri	3,690,358	3,135,460
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	0

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

	<u>TL</u>
V. Diğer Faiz Dışı Giderler	
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	<u>9,745,588</u>
IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler	
Muhasebe Harcı	<u>6,334,207</u>

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

2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2021 TL	Önceki Dönem 31/12/2020 TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	319.395.656	218.005.599
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-153.913.487	-116.724.559
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27.680.585	22.365.495
Elde Edilen Diğer Gelirler	14.941.755	11.060.286
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-24.640.155	-20.589.285
Ödenen Vergiler	-18.947.107	-23.969.046
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-52.954.877	-19.175.679
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	111.562.370	70.972.811
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	33.017.952	-126.966.528
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-381.458.787	-217.424.925
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-1.157.238.011	-438.545.679
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-7.324.215	4.548.383
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1.434.136.789	793.777.904
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	-17.247.501
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	9.022.837	-6.084.934
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	41.718.935	63.029.531
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	-2.472.712	-48.903.508
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	17.335	0
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	-2.455.377	-48.903.508
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan	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 (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	12.709.855	5.785.016
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	51.973.413	19.911.039
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	65.305.519	45.394.480
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	117.278.932	65.305.519

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
2021 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31/12/2021 <u>TL</u>	Önceki Dönem 31/12/2020 <u>TL</u>
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI / (ZARARI)	134.328.340	81.934.208
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-31.668.904	-19.176.626
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-13.476.129	-8.160.266
-Gelir Vergisi kesintisi	-18.192.775	-11.016.360
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI / (ZARARI)	102.659.436	62.757.582
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		0
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-10.265.944	-6.275.758
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	92.393.492	56.481.824
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (*)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	92.393.492	56.481.824
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
2021 YILI

Diğer Faiz Dışı Giderler	474.285,20
MENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ	21.280,06
GAYRİMENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ	612.948,52
KİRALANAN BİNALAR BAKIM ONARIM GİDERLERİ	728.526,39
HİZMET ARABALARI GİDERLERİ	657.049,73
AYDINLATMA GİDERLERİ	11.686,00
GAZETE, DERGİ VE KİTAP GİDERLERİ	278.478,47
MATBUA GİDERLERİ-DİĞER GİDERLER	182.942,60
KIRTASIYE GİDERLERİ	73.664,00
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ	20.000,00
AİDATLAR	8.450,60
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	18.637,49
POSTA GİDERLERİ	169.229,36
TELEFON GİDERLERİ	946.438,70
İNTERNET GİDERLERİ	18.900,00
GAZETE YOLUYLA YAPILAN REKLAM GİDERLERİ	291.371,04
DİĞER YOLLARLA YAPILAN İLAN GİDERLERİ	182.037,29
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	2.099.753,58
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU-TP	7.645.834,82
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU-YP	119.711,72
TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ	193.312,32
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERİ	355.000,00
YARDIM BAĞIŞLAR	7.731,80
MUHTELİF GİDERLER	423.253,00
BİLGİSAYAR VE HUKUK DANIŞMANLIK GİDERİ	120.098,53
KKTC BANKALAR BİRLİĞİ	3.796,80
MENKULLERİMİZİN SATIŞINDAN ZARARLAR	79.452,74
TEMİZLİK MALZEMELERİ GİDERLERİ	193.865,65
ÖZEL GÜVENLİK GİDERLER	191.592,00
EKSPERTİZ GİDERLERİ	6.980,03
İLAÇ VE SAĞLIK GİDERLERİ	301,60
TERCÜME GİDERLERİ	838,70
BANKA PUAN KATKI PAYI(68.405,76
POS GPRS-GSM HAT ÜCRET	17.472,24
KREDİ KARTI ONUS DİĞER	1.865,86
BANKA PUAN KATKI PAYI(240.811,14
POS KOMİSYON GİDERİ (N	67.868,82
DAĞITIM GİDERİ(KREDİ K	540,00
KREDİ KARTI PUAN PROMO	1.078.105,22
SİSTEM BAKIM ÜCRETİ(PO	803.061,67
PERSONEL YEMEK BEDELİ	9.557,82
MENKULLER SİGORTA GİDERLERİ	32.862,41
DİĞER SİGORTA GİDERLERİ	19.890,21
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	2.238,06
GEÇMİŞ YIL GİDERLERİ	
TOPLAM	18.480.127,95

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.

2021 DÖNEMİ EKONOMİK KIYMETLER TABLOSU

Şube	Mal Oluş Bedeli	Amor. Or. %	Birikmiş Amortisman	Faktör	Ekonomik Kıymetin Yeni Değeri	Birik. Amortisman Yeni Değeri	Ekonomik Kıymetin Değeri	Amortisman Değer Artışı	Dönem Amortismanı	Toplam Birikmiş Amortisman	Net Bilanço Aktif Değeri	Y.i Orn	Yatırım İndirim Miktarı
01 GENEL MÜDÜRLÜK	63.220.640,27		7.905.326,77	-	63.220.640,27	7.905.326,77	-	-	1.568.951,76	9.474.278,53	53.746.361,74		-
10 MERKEZ	2.808.619,10		2.051.872,60	-	2.808.619,10	2.051.872,60	-	-	107.837,20	2.159.709,80	648.909,30		-
13 KAYMAKLI ŞUBE	551.289,59		518.843,68	-	551.289,59	518.843,68	-	-	10.462,95	529.306,63	21.982,96		-
14 TAŞKINKÖY ŞUBE	322.023,01		307.528,56	-	322.023,01	307.528,56	-	-	5.130,30	312.658,86	9.364,15		-
15 YENİKENT ŞUBE	290.930,79		240.012,11	-	290.930,79	240.012,11	-	-	12.256,31	252.268,42	38.662,37		-
16 ORTAKÖY ŞUBE	312.084,91		279.836,17	-	312.084,91	279.836,17	-	-	9.453,18	289.289,35	22.795,56		-
17 DEĞİRMENLİK ŞUBE	521.472,02		483.746,08	-	521.472,02	483.746,08	-	-	11.555,29	495.301,37	26.170,65		-
18 SANAYİ ŞUBE	406.325,95		358.846,03	-	406.325,95	358.846,03	-	-	12.405,79	371.251,82	35.074,13		-
19 GÖNYELİ ŞUBE	535.626,47		391.864,31	-	535.626,47	391.864,31	-	-	34.985,81	426.850,12	108.776,35		-
20 MAĞUSA ŞUBE	269.946,70		227.944,29	-	269.946,70	227.944,29	-	-	10.224,68	238.168,97	31.777,73		-
21 BAYKAL ŞUBE	390.893,75		337.183,75	-	390.893,75	337.183,75	-	-	16.529,14	353.712,89	37.180,86		-
25 İSKELE ŞUBE	390.329,08		340.104,28	-	390.329,08	340.104,28	-	-	11.152,05	351.256,33	39.072,75		-
26 AKDOĞAN ŞUBE	478.960,72		388.234,62	-	478.960,72	388.234,62	-	-	22.811,45	411.046,07	67.914,65		-
30 GİRNE ŞUBE	273.389,75		252.619,71	-	273.389,75	252.619,71	-	-	6.599,24	259.218,95	14.170,80		-
32 KARAOĞLANOĞLU ŞUBE	198.834,78		179.738,21	-	198.834,78	179.738,21	-	-	6.731,80	186.470,01	12.364,77		-
33 ÇATALKÖY ŞUBE	337.660,36		315.311,07	-	337.660,36	315.311,07	-	-	6.577,99	321.889,06	15.771,30		-
34 ALSANCAK ŞUBE	298.862,08		270.416,11	-	298.862,08	270.416,11	-	-	7.119,51	277.535,62	21.326,46		-
35 KARAKUM ŞUBE	701.520,80		574.519,44	-	701.520,80	574.519,44	-	-	35.981,71	610.501,15	91.019,65		-
40 GÜZELYURT ŞUBE	768.174,00		660.605,15	-	768.174,00	660.605,15	-	-	20.616,42	681.221,57	86.952,43		-
41 GÜZELYURT TERMİNAL ŞUBE	27.000,34		21.386,82	-	27.000,34	21.386,82	-	-	1.330,93	22.717,75	4.282,59		-
	73.104.584,47		16.105.939,76		73.104.584,47	16.105.939,76			1.918.713,51	18.024.653,27	55.079.931,20		

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD'İN**2021 YILI VERGİ MATRAHI**

	<u>TL</u>	<u>TL</u>
1. Kar Zarar Cetveline İstinaden Vergi Öncesi Kar		134.328.340,00
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri		-
		134.328.340,00
2. İlave Ediniz: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler		
i. Genel Karşılık	3.690.357,79	
ii. Vergi Gecikme Cezaları	-	
iii. Diğer Gecikme Cezaları	-	
iv. Kabul Edilmeyen Giderler	19.890,21	
v. 16cc'den büyük Salon Araç Giderleri %50'si	14.373,06	
vi. 16cc 'den büyük Salon Araç Amortismanı	19.052,30	
vii. Amortismanlar	1.918.713,51	
viii. Reklam Ve Tanıtma Giderleri	-	
ix. İzak İkram Giderleri	-	
x. Sahte Paralar	-	
xi. Geçmiş Yıla Ait Ödemeler	2.238,06	
		5.664.624,93
		139.992.964,93
3. Eksiltiniz Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler veya Yasal İndirimler:		
i. Yatırım İndirimi	-	
ii. Kabul Edilebilir İzak İkram	-	
iii. Kabul Edilebilir Reklam ve Tanıtma	-	
iv. Krediler Özel Karşılık İadesi	-	
v. Genel Karşılık	2.191.181,10	
vi. Amortismanlar	1.918.713,51	
vii. İştiraklerden Alınan Kar Payı	-	
viii. KKTC Kalkınma Bankası Tahvil Geliri	1.121.775,07	
	-	5.231.669,68
Kurumlar Vergisine Tabi Matrah		134.761.295,25
Kurumlar Vergisi 10%	13.476.129,53	
Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı		121.285.165,72
Gelir Vergisine Tabii Matrah		121.285.165,72
Gelir Vergisi 15%	18.192.774,86	
4. Toplam 2021 Yılı Vergi Yükümlülüğü		31.668.904,39
NET DÖNEM KARI		102.659.435,61
5. Peşin Ödenmiş Stopajlar		20.214.193,95
6. 2021 Yılı Ödenmemiş Kurum ve Gelir Vergileri		11.454.710,44
7. 2021 Yılı Vergi Ödeme Takvimi		
31/5/2022 Kurumlar Vergisi 1. Taksit		-
30/6/2022 Gelir Vergisi		11.454.710,44
31/10/2022 Kurumlar Vergisi 2. Taksit		-
Toplam Ödenecek 2021 Yılı Vergileri		11.454.710,44