

KIBRIS KAPİTALBANK LTD
31 Aralık 2022
Mali Yıl Raporu

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

2022 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 2022 tarihli Kar ve Zarar Hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2022 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 37,036,108 TL provizyon sonrası 116,741,274 TL tutarındaki 2022 yılı vergi sonrası net karının, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	11,674,127 TL
2022 Yılına Devrolunan	105,067,147 TL



Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa
20 Nisan 2023

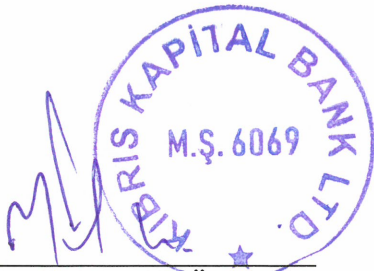
KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

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 Nisan 2023

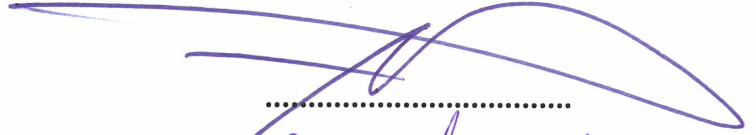
BEYANNAME

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 2022 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.

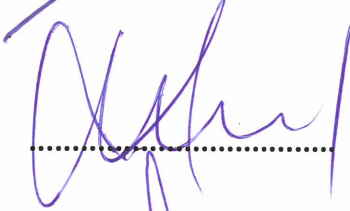
Tarih: 20/04/2023

BEYAN EDENLER

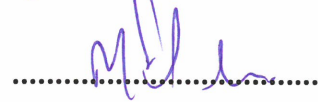
Asenya Arhun
(Yönetim Kurulu Başkanı)



Ahmet Bardak
(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)



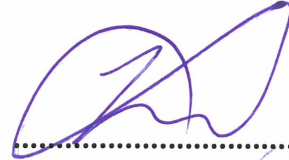
Mehmet Akaçalı
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)



Halil Kaya
(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)



Zübeyde Kocadal
(Muhasebe Müdürü)



-iii-



KIBRIS KAPİTALBANK LTD. 31 ARALIK 2022 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 Fasil 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 Limited'in 31 Aralık 2022 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 2022** tarihindeki mali durumunu ve **2022** yılı kârını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Fasil 113 tahdında gerekli bilgiyi vermektedir.


Sorumlu Ortak

Görkem Çelebioğlu CA

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891


Sorumlu Denetçi

Derviş Ahmetraşit FCCA

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31.12.2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
NAKİT DEĞERLER		18.106.162	77.699.220	95.805.382	15.526.527	101.752.405	117.278.932
A. Kasa		18.106.162	0	18.106.162	15.526.527	0	15.526.527
B. Efektif Deposu		0	77.699.220	77.699.220	0	101.752.405	101.752.405
C. Diğer				0			0
BANKALAR	(1)	198.433.843	1.707.350.013	1.905.783.856	224.432.643	942.685.533	1.167.118.176
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		28.908.469	928.285.466	957.193.935	40.091.013	724.120.573	764.211.586
B. Diğer Bankalar		169.525.374	779.064.547	948.589.921	184.341.630	218.564.960	402.906.590
1) Yurtiçi Bankalar		5.079.081	231.354.440	236.433.521	1.833	148.091.620	148.093.453
2) Yurtdışı Bankalar		164.446.293	547.710.107	712.156.400	184.339.797	70.473.340	254.813.137
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	86.825.667	821.608.003	908.433.670	60.539.269	64.076.227	124.615.496
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	170.953.243	170.953.243	47.532.100		47.532.100
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0		0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0		0
D. Diğer Menkul Değerler		86.825.667	650.654.760	737.480.427	13.007.169	64.076.227	77.083.396
KREDİLER	(3)	771.725.628	2.751.164.301	3.522.889.929	445.940.313	2.415.315.558	2.861.255.871
A. Kısa Vadeli		354.987.095	762.774.888	1.117.761.983	198.446.387	643.070.997	841.517.384
B. Orta ve Uzun Vadeli		416.738.533	1.988.389.413	2.405.127.946	247.493.926	1.772.244.561	2.019.738.487
V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	267.715.615	0	267.715.615	109.637.193	0	109.637.193
A. Tahsil İmkânı 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		267.715.615	0	267.715.615	109.637.193	0	109.637.193
1) Brüt Alacak Bakiyesi		394.684.298	0	394.684.298	199.566.211	0	199.566.211
2) Ayrılan Karşılık (-)		-126.968.683	0	-126.968.683	-89.929.018	0	-89.929.018
VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		2.072.956	5.520.366	7.593.322	3.950.991	577.584	4.528.575
A. Kredilerin		0	1.027	1.027	0	435	435
B. Menkul Değerlerin		1.575.314	4.627.592	6.202.906	2.808.506	75.150	2.883.656
C. Diğer		497.642	891.747	1.389.389	1.142.485	501.999	1.644.484
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
VII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		32.967.471	369.582.171	402.549.642	3.972.014	234.398.204	238.370.218
IX- MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	3.113.942	576.563	3.690.505	1.937.875	448.438	2.386.313
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
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
X- 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)	54.245.214	0	54.245.214	55.079.928	0	55.079.928
A. Defter Değeri		73.682.706	0	73.682.706	73.104.585	0	73.104.585
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-19.437.492	0	-19.437.492	-18.024.657	0	-18.024.657
XIV DİĞER AKTİFLER	(9)	33.532.874	775.201	34.308.075	21.741.023	3.400	21.744.423
TOPLAM AKTİFLER	(19)	1.468.739.372	5.734.275.838	7.203.015.210	942.757.776	3.759.257.349	4.702.015.125

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebden Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadal
Muhasebe Müdürü

Görkem Çelebioğlu CA
Sorumlu Ortak

Derviş Ahmetrahit FCCA
Sorumlu Denetçi

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

CARİ DÖNEM
(31.12.2022)

ÖNCEKİ DÖNEM
(31.12.2021)

PASİFLER

Dipnot

MEVDUAT

	(10)	TP 837.293.249	YP 5.737.650.076	TOPLAM 6.574.943.325	TP 543.948.443	YP 3.689.789.567	TOPLAM 4.233.738.010
A. Tasarruf Mevduatı		528.153.820	3.946.588.463	4.474.742.283	405.460.044	2.274.206.937	2.679.666.981
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		43.212.561	53.474.290	96.686.851	2.439.212	8.211.305	10.650.517
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		262.562.193	1.540.563.416	1.803.125.609	133.142.632	1.372.115.143	1.505.257.775
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		3.356.165	35.200	3.391.365	2.906.545	457.826	3.364.371
E. Bankalar Mevduatı		8.510	196.988.707	196.997.217	10	34.798.356	34.798.366
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0

REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR

	(11)	0	0	0	0	0	0
--	------	---	---	---	---	---	---

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

FONLAR

	(13)	0	0	0	0	0	0
--	------	---	---	---	---	---	---

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

FAİZ VE GİDER REESKONTLARI

		6.575.869	22.757.593	29.333.462	5.288.514	20.132.374	25.420.888
A. Mevduatın		6.575.869	22.757.593	29.333.462	5.288.514	20.132.374	25.420.888
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		0	0	0	0	0	0

FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]

		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0

ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER

		5.480.772	2.225.429	7.706.201	3.935.945	1.375.320	5.311.265
--	--	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------

İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ

		0	0	0	0	0	0
--	--	---	---	---	---	---	---

MUHTELİF BORÇLAR

	(15)	13.571.598	4.815.054	18.386.652	6.704.370	2.775.634	9.480.004
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		8.961.829	33.770.602	42.732.431	5.111.929	25.048.186	30.160.115
C. Vergi Karşılığı		37.036.108	0	37.036.108	31.668.904	0	31.668.904
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0

DİĞER PASİFLER

	(16)	18.858.442	13.674.151	32.532.593	9.328.769	13.304.004	22.632.773
--	------	------------	------------	------------	-----------	------------	------------

ÖZKAYNAKLAR

	(17)	343.603.164	0	343.603.164	240.943.730	0	240.943.730
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		30.711.981	0	30.711.981	20.446.037	0	20.446.037
1) Kanuni Yedek Akçeler		30.711.981	0	30.711.981	20.446.037	0	20.446.037
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		267.891.183	0	267.891.183	175.497.693	0	175.497.693
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0

KÂR

		116.741.274	0	116.741.274	102.659.436	0	102.659.436
A. Dönem Kârı		116.741.274	0	116.741.274	102.659.436	0	102.659.436
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0

TOPLAM PASİFLER

	(19)	1.388.122.305	5.814.892.905	7.203.015.210	949.590.040	3.752.425.085	4.702.015.125
--	------	---------------	---------------	---------------	-------------	---------------	---------------

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

	(1)						
GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	90.145.314	64.591.466	154.736.780	31.489.327	54.065.594	85.554.921
TAAHHÜTLER	(3)	135.462.946	231.517.673	366.980.619	222.525.473	0	222.525.473
DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		914.791.166	5.998.722.960	6.913.514.126	702.271.050	4.858.371.467	5.560.642.517
TOPLAM		1.140.399.426	6.294.832.099	7.435.231.525	956.285.850	4.912.437.061	5.868.722.911

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebeden Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadal
Muhasebe Müdürü

Görkem Çelebioğlu CA
Sorumlu Ortak

Derviş Ahmetraşit FCCA
Sorumlu Denetçi

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

Dipnot **CARI DONEM** **ONCEKI DONEM**
(31.12.2022) (31.12.2021)

FAİZ GELİRLERİ

	(1)	
A. Kredilerden Alınan Faizler	421.526.101	320.017.140
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	372.640.940	259.363.317
a - Kısa Vadeli Kredilerden	145.915.348	84.679.113
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	60.498.206	39.070.248
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	85.417.142	45.608.865
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	197.187.665	163.700.463
a - Kısa Vadeli Kredilerden	66.720.957	38.779.911
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	130.466.708	124.920.552
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	29.537.927	10.983.741
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	1.604.024	557.565
C. Bankalardan Alınan Faizler	32.096.665	51.962.964
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından	8.576.206	5.241.426
2) Yurtiçi Bankalardan	3.159.310	5.377.465
3) Yurtdışı Bankalardan	20.361.149	41.344.073
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler	15.178.049	8.133.294
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden	1.422.477	1.121.775
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	13.755.572	7.011.519
E. Diğer Faiz Gelirleri	6.423	0
(3)	6.423	0

II - FAİZ GİDERLERİ

	(1)	
A. Mevduata Verilen Faizler	209.331.165	161.124.088
1) Tasarruf Mevduatına	95.459.054	90.498.287
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	68.644.958	64.908.895
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	4.940.032	190.751
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	21.721.537	25.398.641
5) Bankalar Mevduatına	0	0
152.527	0	0
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler	112.872.805	70.573.301
1) Tasarruf Mevduatına	78.077.787	45.183.599
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	47.124	137.460
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	33.092.790	24.341.422
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	210.626	128.781
5) Bankalar Mevduatına	1.444.478	782.039
6) Altın Depo Hesaplarına	0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler	0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	999.306	52.500
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına	999.306	52.500
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	0	0
(3)	0	0

III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]

212.194.936 158.893.052

IV - FAİZ DIŞI GELİRLER

	(1)	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	139.003.769	109.046.911
1) Nakdi Kredilerden	51.286.564	27.680.585
2) Gayri Nakdi Kredilerden	18.565.483	12.387.117
3) Diğer	3.053.808	1.063.135
29.667.273	14.230.333	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	0	0
C. Kambiyo Kârları	55.900.201	66.424.571
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)	0	0
E. Olağanüstü Gelirler	0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	0	0
(3)	31.817.004	14.941.755

V - FAİZ DIŞI GİDERLER

	(1)	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	197.421.323	133.611.623
1) Nakdi Kredilere Verilen	966.888	337.841
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	0	0
3) Diğer	0	0
966.888	337.841	0
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	0	0
C. Kambiyo Zararları	43.969.360	53.714.716
D. Personel Giderleri	44.866.873	24.640.155
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu	0	0
F. Kira Giderleri	7.723.462	5.182.145
G. Amortisman Giderleri	1.500.835	1.918.714
H. Vergi ve Harçlar	984.603	383.161
I. Olağanüstü Giderler	0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	53.737.226	25.264.405
K. Diğer Provizyonlar	11.868.212	3.690.358
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	31.803.864	18.480.128
(2)	53.737.226	25.264.405
(2)	11.868.212	3.690.358
(3)	31.803.864	18.480.128

VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]

-58.417.554 -24.564.712

VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]

153.777.382 134.328.340

VIII - VERGİ PROVİZYONU

37.036.108 31.668.904

NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]

116.741.274 102.659.436

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Asenya ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebeler Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadal
Muhasebe Müdürü

Gökrem Çelbioğlu CA
Sorumlu Ortak

Deriştir Ahmettaş 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 27/04/2023

(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. 2022 yılı sonu itibari ile Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup merkez dahil Lefkoşa, Kaymaklı, Taşköy, 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. 2022 yılı değerlendirmesi aşağıdaki gibidir:

İç Kontrol:

Birim 2022 döneminde de Bankamızın, varlıklarını ve genel menfaatlerini korumak Yasa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğine azami dikkat göstermiştir. Şube ve birim operasyonlarında oluşabilecek hata, eksiklik ve/veya suistimalleri önlemek amacı ile iç kontrol birimi çalışmalarında belirlenen kontrol noktalarına göre etkin ve verimli bir iç kontrol sürecini titizlikle gerçekleştirmiştir. Bankamız bilançosunun aktif büyüklüğünün yaklaşık %54’39’ü brüt kredilerden oluşmasından ötürü operasyonel faaliyetler bu alanda yoğunlaşmaktadır. Geçtiğimiz dönem dispo oranımız %20,58 şeklinde dönem sonu gerçekleşmiş bilahare likidite oranımız ise %27,78 olmuştur. DİSPO ve SYRS (%13,64) oranları, Bankamız için geçerli yasal değer olan %10’un oldukça üzerinde 12 aylık dönem boyunca gerçekleşmiştir. 2022 Dönem sonu itibarı ile:

(a). Bankamızın YP Net pozisyon oranı ~%-9,55 (yasal sınır %20≤ özkaynak);

(b). Yasal olarak; 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 ≤%30 olmalıdır. Geçtiğimiz mali dönem içerisinde, Bankamızın varlıkları için hesaplanan 148 mm TL’lik özkaynak sınırı hiçbir banka nezdinde aşılmamıştır.

Uyum birimi, Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini, raporlarını ve duyurularını yerine getirmiştir. (3 ayda bir Üst Yönetime Raporlamalar zamanında yapılmıştır). Faaliyetlerini birim yöneticisi ve yardımcısı ile birlikte 2 kişi olarak yürütmektedir. Yıl içerisinde gündemden düşmeyen Covid-19 pandemisi çerçevesinde çıkarılan Yasa Gücünde Kararnameler takip edilerek, Bankacılık uygulamalarımıza alınmıştır. Süreç içerisinde toplam 41 adet Yasa Gücünde Kararname (YGK); 298 adet Resmi Gazete duyurusu; KKTC Merkez Bankası tarafından duyurulan 6 adet basın açıklaması, 49 adet genel duyuru, 8 adet mevzuat duyurusu, 3 adet Merkez Bankası Yönetim Kurulu kararı, 21 adet Merkez Bankası senet duyurusu ve 1 adet zaman aşımı duyurusu Uyum birimi tarafından zamanında takip edilerek konular hakkında Yönetim bilgilendirilmiş ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.

Uyum birimi, dönem içerisinde yürürlüğe giren yasalar için gerekli düzenlemelerin yapılarak, uygulamaya geçilmesi ve eğitimlerle desteklenmesinde bir fiil görev ifa etmiştir. 2022 yılında, KKTCMB tarafından Bankamıza iletilen konuların cevaplandırılması ve zamanında geri bildirim yapılması Üst Düzey ve Üst Yönetim ile istişare edilerek cevaplandırılmış ve KKTCMB’ye iletilmesi sağlanmıştır.

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

Aralık ayı, dönem sonu ile Ocak ayı, dönem başı bankamız rasyoları kıyaslandığında likit varlıklarımızın 834 baz puan artarak %23,04'den %31,38'e; krediler büyüme hızımız 599 bps azalarak %10,71'den 4,71'e düşmüş ; mevduat hacmimiz ise %2,8'den %26,94'e 2414 bps artışı görülmüştür. Aktif ve özkaynak karlılıklarımız sırası ile 198 ve 3040 bps artarak %1,63 ve %25,52 şeklinde gerçekleşmiştir. Net faiz marjımız 88 bps artarak %3,29'dan %4,17'ye yükselmiştir. Dönem karımız ise TL bazında %14,70 artarak ~ 118 milyon TL şeklinde gerçekleşmiş ancak reel olarak ~%35,82 düşmüştür.

Yasa Gücünde Kararnamelerin refere ettiği kredi yapılandırılmalarının, , tüketici kredileri yasının ön koşullarının...vb ve diğer benzeri konuların takip edilip uygulamada gerekli hassasiyetin ve dikkatin gösterilerek gerekli aksiyonların Bankamız tarafından alınması ve bu çerçevede; Risk biriminin, Merkez Bankası'nın tebliğ ettiği , Yönetim Kurulu'nun belirlediği sektörel limitler çerçevesinde analizler, senaryo çalışmaları, Covid 19 pandemisinin kış döneminde nüksetmesi ve 2023 olası küresel resesyon belirtilerinin ortaya çıkması durumunda Bankamızın bilanço, kar/zarar kalemlerine olası etkileri , Yasa Gücünde Kararname'lere paralel yapılandırılan/yapılandırılmayan kredilere ilişkin risksel analizler, değerlendirmeler, sonuç analizleri...vb Bankamızın kredi kalitesindeki gelişmelerinin etkileri (dönem başında TGA oranı %8,65 iken dönem sonunda %10'a ulaşmış; 135 bps kredi kalitesinde bozulma olmuştur), taksit gerilikleri, limit aşımaları, tahsilat hızları ...vs hakkında çalışmalarını doğru yapması, ivedilikle sonuçlandırması, Yönetimle paylaşması 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 aşılması 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 yaklaşık 4,1 milyar TL'nin üzerinde finansman sağlamıştır.

Bankamız 2022 döneminde canlı kredilerde %23 büyürken mevduat hacminde ise %53 büyümüştür. Bilançomuz; % 53 oranında artarak 4,7 milyar TL'den 7,2 milyar TL'ye yükselmiş; NPL oranımız ise %96 oranında artarak 199 milyon TL'den yaklaşık 392 milyon TL'ye yükselmiştir. Gayri-nakdilerimiz % 81 artarak, yaklaşık 86 milyon TL'den 155 milyon TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklarımız ise %34 oranında gelişim kaydederek yaklaşık 344 milyon TL'den 461 milyon TL'ye bir başka deyişle, tek bir Grup için kullanılabilir risk tutarının 115 milyon TL civarında belirlenmesine olanak sağlamıştır Kredilerden alınan faizler 248 milyon TL'den 344 milyon TL'ye (%38), ücret ve komisyonlar ise bir önceki döneme göre yaklaşık 7 milyon TL civarında artarak 14 milyon TL'den 21 milyon TL'ye (%61) yükselmiştir. Özet olarak net faiz gelirlerimiz 159 milyon TL'den 212 milyon TL'ye (%34); net faiz dışı gelirlerimiz bir önceki dönemde %64 artarak 4,4 milyon TL'den 7,2 milyon TL'ye yükselmiştir.

Bankamız geçtiğimiz dönem: Bilançosunu %53 artırarak 4,7 milyar TL'den 7.2 milyar TL'ye; Brüt kredileri %28 oranında genişleyerek 3 milyar TL'den yaklaşık 5 milyar TL'ye; Mevduat hacmini %51 artırarak 4,2 milyar TL'den 6.3 milyar TL'ye; ve

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

Özkaynaklarını ise, yine bir önceki yıla göre, %34 oranında artırarak 343 milyon TL'den 461 milyon TL'ye yükseltmiştir.

2022 dönemi içerisinde nakdi kredilerin yoğunlaşma oranları ilk 10 büyük grup için % 33; ilk 25 büyük grup için % 56; ilk 50 büyük grup için %72 ve ilk 100 grup müşteri için %83 şeklinde gerçekleşmiştir. 2021 dönemindeki oranların da benzer olduğu dikkat çekmektedir. Nakdi krediler %23,25 artarak 2,8 milyon TL'den 3,5 milyon TL'ye yükselmiştir. 2022 dönemi içerisinde gayri -nakdi kredilerin yoğunlaşma oranları ilk 10 büyük grup için % 58; ilk 25 büyük grup için % 72; ilk 50 büyük grup için %84 ve ilk 100 grup müşteri için % 90 şeklinde gerçekleşmiştir. 2021 dönemindeki oranlar incelendiğinde tümünde %2-9 aralığında artışların olduğu görülmektedir.

Dış kaynaklarımızın durasyon gelişimi dikkate alındığında, 12 aylık geçmiş dönemde vadeli mevduatımız TP bazında ~%44 oranında artarak yaklaşık 4,000 milyon TP'den 5,7 milyon TP'ye yükselmiştir; TL bazında 1 yıldan kısa mevduat portföyümüz 2021 ile 2022 dönemleri kıyas edildiğinde bakiye tutarı %33 oranında artmıştır. 12 aydan uzun TL mevduat gelişimi incelendiğinde ise 2021 mali dönemine göre %450 oranında artmıştır. Konsolide YP vadeli mevduatlar dönem sonunda ise %43'lük bir artışa işaret etmiştir.

(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 esası, Fasıl 113 Şirketler Yasası, Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasınının 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.

2022 yılında her hangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

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>2022</u>	<u>2021</u>
USD Doları:	18,6800	12,9000
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6800	12,6000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6800	12,0000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,5000	11,5000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,7100	11,1000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6600	11,1000
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
STG :	22,5000	17,5000
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,5000	17,1000
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,5500	16,5000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4000	15,8000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4800	15,2000
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4500	15,1000

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

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

	<u>31/12/2022</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Aktiflerimiz	76,735,320	19,437,492	4,270,893
Menkuller	16,035,758	13,640,616	3,670,893
Gayri Menkuller	53,465,044	1,614,971	600,000
Özel Maliyet Bedelleri	4,181,905	4,181,905	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	3,052,613	-	-

	<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	-	-

(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: 13.64%

- a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

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

	2022
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	139,325,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	416,339,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	3,040,292,000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	274,694,000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	953,050,000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	1,812,548,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	3,595,956,000

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	2022
I. ANA SERMAYE (II + III)	452,142,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	452,142,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	38,261,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	490,403,000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	2022	2021
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,595,956,000	2,058,118,000
Özkaynak	490,403,000	364,860,000
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	13.64%	17.73%

**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., Fasıl 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.

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.

Yöneticilerin 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. COVID-19 salgınının ardından Ukrayna’da meydana gelen savaş küresel ölçekte emtia ve hizmetlerin maliyetlerine olumsuz etkileri olmuş, finansal sektörle birlikte Banka’nın aldığı önlemler neticesinde risklerin 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

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.

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

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 işlerlikleri 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. 2022 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 gereken tüm kontrollerin kapsamı, sıklıkları, teknikleri ve metodları İç Denetim Birimi tarafından belirlenmektedir.

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

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 ayrıyeten 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,
- Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu,

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

- Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profilinin 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 (2022)		Önceki Dönem (2021)	
	TP	YP	TP	TP
Vadesiz Serbest Tutar	28,908,469	928,285,466	40,091,013	724,120,573
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Blokeli Tutar	-	-	-	-
TOPLAM	28,908,469	928,285,466	40,091,013	724,120,573

Not :Bankaya gelen 100,000 euro'luk bir havale; banka hesaplarına 30-12-2022 tarihinde girişi yapılmış, Bankanın Merkez Bankasındaki cari hesabına ise 02-01-2023 tarihinde giriş yapıldığından bu miktarın TL muadili kadar YP vadesiz serbest tutarda fark oluşmuştur. 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	711,156,400	253,813,137	1,000,000	1,000,000
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	711,156,400	253,813,137	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 NAZIM 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 **101,275,566 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	14,177,814	87,097,752	13,007,169	64,076,227
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer	72,647,853	734,510,251	47,532,100	-
TOPLAM	86,825,667	821,608,003	60,539,269	64,076,227

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	2022		2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	332,793	0	279,947	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	332,793	0	279,947	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,013,750	6,367,079	5,107,900	543,706
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	20,316,748	67,500	14,112,773	14,600
TOPLAM	22,663,291	6,434,579	19,500,620	558,306

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 İstira Senetleri	268,182,010	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	2,680,177,220	-	17,004,525	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	280,781,300	30,115	11,789,191	-
Kredi Kartları	19,024,992	-	24,040	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Aracılığı İle Kullan.Kre	-	-	-	-
Diğer Krediler	245,876,536	-	-	-
TOPLAM	3,494,042,058	30,115	28,817,756	-

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	159,483,643	25,595,991
Özel	3,363,406,286	2,835,659,880
TOPLAM	3,522,889,929	2,861,255,871

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,465,631,252	2,861,255,871
Yurtdışı Krediler	57,258,677	-
TOPLAM	3,522,889,929	2,861,255,871

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 %86,08'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 18 müşteridir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %89,96'dır. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 7 müşteridir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %45,31'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 20 müşteridir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	199,566,211
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	264,808,266
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(69,690,179)
Aktiften Silinen (-)	-	-	0
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	394,684,298
Özel Karşılık (-)	-	-	(126,968,683)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	267,715,615

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM 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	23,966,198	23,966,198
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	320,031,107	68,943,692
III Grup Teminatlı	17,521,216	9,234,207
IV Grup Teminatlı	33,165,777	24,824,586
TOPLAM	394,684,298	126,968,683

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 NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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	53,465,044	1,001,308	18,638,233	73,104,585
Birikmiş Amortisman(-)	(1,533,502)	(757,414)	(15,645,741)	(17,936,657)
Net Defter Değeri	51,931,542	243,894	2,992,492	55,167,928
Cari Dönem Sonu:				
Dönem Başı Net Defter Değeri	51,931,542	243,894	2,992,492	55,167,928
İktisap Edilenler	-	-	706,121	706,121
Elden Çıkarılanlar (-)	-	(128,000)	-	(128,000)
Değer Düşüşü	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(81,469)	(34,521)	(1,384,845)	(1,500,835)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	51,850,073	81,373	2,313,768	54,245,214

Not : 2022 yılı içerisinde menkul satışı ve çıkışı yapıldığından (2 ad.araba) Önceki dönem birikmiş amortismanlarda Toplam 88,000 TL azalma olmuştur.

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 3,052,613 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	21,782,628
Peşin ödenen kiralar	4,144,176
Peşin ödenen diğer giderler	880,287
	26,807,091

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;****a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;**

Cari dönem(31/12/2022)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	728,192,297	0	3,481,153,441	161,344,519	377,698,975	266,016,592	1,321,725,642
1) Tasarruf Mevduatı	55,919,257	0	449,657,171	1,911,497	4,406,892	6,109,919	6,656,871
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	46,465,160	0	120,055,349	39,734	26,499	-	137,421,596
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	450,244,438	0	2,241,363,586	31,495,889	288,788,699	203,521,257	711,401,632
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	175,563,442	0	670,077,335	127,897,399	84,476,885	56,385,416	466,245,543
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2,388,337	0	14,149,589	2,270,611	527,343	11,925,975	10,552,787
1) Tasarruf Mevduatı	267,590	0	1,786,846	0	234,843	3,715	1,199,219
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	0	1,875,025	0	0	0	3,247,556
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	1,997,558	0	4,636,726	2,270,611	292,500	4,569,567	6,006,000
4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	123,189	0	5,850,992	0	0	7,352,693	100,012
Bankalararası Mevduat	22,553,737	0	110,593,558	29,930,000	0	33,919,922	0
Yurtiçi Bankalar	22,553,737	0	110,593,558	29,930,000	0	33,919,922	0
Yurtdışı Bankalar							
Off – Shore Bankalar							
Diğer							
ÖPLAM	753,134,371	0	3,605,896,588	193,545,130	378,226,318	311,862,489	1,332,278,429

Önceki 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	-	2,180,966,972	76,875,761	240,430,120	202,988,951	1,184,383,032
1) Tasarruf Mevduatı	20,603,717	-	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	-	90,727,629	1,077,218	8,409	1,051,569	19,869,883
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	122,837,916	-	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	-	479,739,003	28,274,730	56,928,791	42,091,565	655,941,127
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	45,128,348	-	10,791,580	1,723,246	510,062	8,853,109	10,848,592
1) Tasarruf Mevduatı	384,015	-	1,801,842	0	217,859	3,444	1,041,434
2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev.	0	-	758,154	0	0	0	3,192,134
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	6,494,865	-	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	-	4,060,572	-	0	5,236,651	67,522
Bankalararası Mevduat	31,242	-	0	9,013,892	0	25,753,232	0
Yurtiçi Bankalar	31,242	-	0	9,013,892	0	25,753,232	0
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Off - Shore Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
ÖPLAM	280,599,461	-	2,191,758,552	87,612,899	240,940,182	237,595,292	1,195,231,624

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

NOT : Kıbrıs Kapitalbank Ltd.'de açıklan 1 yıl vadeli aylık faiz ödemeli mevduatlar, bu raporda 1 Ay vadeli mevduatların içerisinde gösterilmiştir. Bir yıl vadeli -aylık faiz ödemeli TL1,153,763TL, Bir yıl vadeli -aylık faiz ödemeli YP 32,302,291 TL karşılığı.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	528,153,820	3,946,588,463	405,460,044	2,274,206,937
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı			-	-
TOPLAM	528,153,820	3,946,588,463	405,460,044	2,274,206,937

(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

Creditwest Bank Ltd.

Universal Bank Ltd.

Şekerbank Kıbrıs 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	1,052,999,317	0	0	0	0	1,052,999,317
Bankalardan Alacaklar	948,589,921	0	0	0	0	948,589,921
Menkul Değerler	907,801,756	246,910	163,914	219,030	2,060	908,433,670
Krediler	1,376,911,929	12,452,000	57,176,000	157,285,000	1,919,065,000	3,522,889,929
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	427,304,444	1,753,606	2,289,780	62,533,836	276,220,707	770,102,373
Toplam Varlıklar	4,713,607,367	14,452,516	59,629,694	220,037,866	2,195,287,767	7,203,015,210
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	114,323,217	63,994,000	18,680,000	0	0	196,997,217
Diğer Mevduat	494,629,800	2,415,092,655	1,925,918,903	916,280,892	626,023,858	6,377,946,108
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	18,386,652	0	0	0	0	18,386,652
Diğer Yükümlülükler	609,685,233	0	0	0	0	609,685,233
Toplam Yükümlülükler	1,237,024,902	2,479,086,655	1,944,598,903	916,280,892	626,023,858	7,203,015,210
Net Likidite Açığı	3,476,582,465	-2,464,634,139	-1,884,969,209	-696,243,026	1,569,263,909	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	2,617,756,044	44,343,794	115,343,854	121,497,610	1,803,073,823	4,702,015,125
Toplam Yükümlülükler	2,999,910,152	390,955,250	241,210,416	1,028,934,622	41,004,685	4,702,015,125
	-382,154,108	-346,611,456	-125,866,562	-907,437,012	1,762,069,138	0

Yukarıdaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları diğer varlıklar kısmındaki bakiyelerin, yüzdeler 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	154,736,780	85,554,921
TOPLAM	154,736,780	85,554,921

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	90,145,314	64,591,466	31,489,327	54,065,594
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	90,145,314	64,591,466	31,489,327	54,065,594

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	80,936,213	73,966,476
Cayılabılır Taahhütler	286,044,406	148,558,997
TOPLAM	366,980,619	222,525,473

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	53,737,226	25,264,405
Teminatsız	4,371,334	6,242,040
Diğer Gruplar	49,365,892	19,022,365
Genel Karşılık Giderleri	11,868,212	3,690,358
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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

	<u>TL</u>
V. Diğer Faiz Dışı Giderler	
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	<u>17,476,211</u>

IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler	
Muhasebe Harcı	<u>6,996,826</u>

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

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

	Odenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanuni Yedek akçe	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zarar)	Ozkaynaklar Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM											
31.12.2021 Bakiyesi	45.000.000	14.170.280			119.015.869				0	62.757.581	240.943.730
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		6.275.757			56.481.824				0	-62.757.581	
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer(*) (Merkeze aktarılan kâr veya zarar)		20.446.037			175.497.693						102.659.436
31.12.2021 Net Dönem Karı	45.000.000	20.446.037			175.497.693				0	102.659.436	343.603.166
CARI DÖNEM											
31.12.2022 Bakiyesi	45.000.000	20.446.037			175.497.693				0	102.659.436	343.603.166
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		10.265.944			92.393.490				0	-102.659.436	
Odenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı											
Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (Merkeze aktarılan kâr)											
31.12.2022 Net Dönem Karı (Zararı)	45.000.000	30.711.981			267.891.183				0	116.741.274	116.741.274
31.12.2022 Bakiyesi											460.344.438

Not:(*) Özkaynakları arttıran ve azaltan kalemler her dönemde farklı nedenlerden kaynaklanabilir. Bu nedenle yukarıda yer verilen yatay kalemler meydana geliş bakımından farklılık gösterebilir.

(**) Menkul Değerler Değer Artış Fonu bilançonun pasifinde özkaynaklar grubu içinde "Değerleme Farkları" kalemi içinde gösterilmektedir.

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

(****) Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

(*****) İştirakler ifadesi, bağlı menkul değerler hesabına tasnif edilen ortaklık paylarını da kapsar.

2022 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	418.461.354	319.395.656
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-205.418.591	-153.913.487
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	51.286.564	27.680.585
Elde Edilen Diğer Gelirler	31.817.004	14.941.755
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-44.866.873	-24.640.155
Ödenen Vergiler	-30.258.571	-18.947.107
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-106.099.652	-52.954.877
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	114.921.235	111.562.370
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-783.818.174	33.017.952
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-902.845.104	-318.458.787
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-807.140.164	-1.157.238.011
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-13.867.844	-7.324.215
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	2.341.205.315	1.434.136.789
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	18.806.468	9.022.837
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-32.738.268	104.718.935
I- 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	-733.491	-2.472.712
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	67.368	17.335
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıktıları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-666.123	-2.455.377
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 Çıktıları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Deviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	11.930.841	12.709.855
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	-21.473.550	51.973.413
Başlangıçtaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	117.278.932	65.305.519
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	95.805.382	117.278.932

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
2022 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2022 TL	Önceki Dönem 31.12.2021 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI / (ZARARI)	153.777.382	134.328.340
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-37.036.108	-31.668.904
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-15.760.046	-13.476.129
-Gelir Vergisi kesintisi	-21.276.062	-18.192.775
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
NET DÖNEM KARI / (ZARARI)	116.741.274	102.659.436
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		0
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-11.674.127	-10.265.944
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	105.067.147	92.393.492
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)	105.067.147	92.393.492
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.**2022 YILI**

Diğer Faiz Dışı Giderler	
MENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ	595.840,83
GAYRİMENKULLER BAKIM ONARIM GİDERLERİ	27.262,66
KİRALANAN BİNALAR BAKIM ONARIM GİDERLERİ	40.929,54
HİZMET ARABALARI GİDERLERİ	2.198.371,42
AYDINLATMA GİDERLERİ	1.524.884,74
GAZETE, DERGİ VE KİTAP GİDERLERİ	8.500,49
MATBUA GİDERLERİ-DİĞER GİDERLER	349.053,67
KIRTASIYE GİDERLERİ	470.213,47
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ	0,00
AİDATLAR	20.400,00
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	9.367,54
POSTA GİDERLERİ	58.062,77
TELEFON GİDERLERİ	181.820,50
İNTERNET GİDERLERİ	1.005.204,31
GAZETE YOLUYLA YAPILAN REKLAM GİDERLERİ	296.156,20
DİĞER YOLLARLA YAPILAN İLAN GİDERLERİ	42.650,00
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	710.420,25
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU-TP	2.271.445,82
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU-YP	15.204.764,69
TEMSİL VE AĞIRLAMA GİDERLERİ	245.289,87
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERİ	334.892,11
YARDIM BAĞIŞLAR	38.000,00
MUHTELİF GİDERLER	9.693,35
BİLGİSAYAR VE HUKUK DANIŞMANLIK GİDERİ	660.591,00
KKTC BANKALAR BİRLİĞİ	187.588,30
MENKULLERİMİZİN SATIŞINDAN ZARARLAR	0,00
TEMİZLİK MALZEMELERİ GİDERLERİ	161.310,24
ÖZEL GÜVENLİK GİDERLER	344.285,46
EKSPERTİZ GİDERLERİ	48.512,00
İLAÇ VE SAĞLIK GİDERLERİ	3.062,47
TERCÜME GİDERLERİ	55,00
EĞİTİM GİDERLERİ	12.300,00
BANKA PUAN KATKI PAYI(755,78
POS GPRS-GSM HAT ÜCRET	42.570,43
KREDİ KARTI ONUS DİĞER	19.344,42
BANKA PUAN KATKI PAYI(6.721,59
POS KOMİSYON GİDERİ (N	273.446,01
DAĞITIM GİDERİ(KREDİ K	225.477,03
KREDİ KARTI PUAN PROMO	2.661,00
SİSTEM BAKIM ÜCRETİ(PO	2.892.652,19
PERSONEL YEMEK BEDELİ	1.138.021,19
MENKULLER SİGORTA GİDERLERİ	29.918,69
DİĞER SİGORTA GİDERLERİ	70.935,93
KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	33.196,46
GEÇMİŞ YIL GİDERLERİ	7.235,00

TOPLAM**31.803.864,42**

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
2022 DÖNEMİ EKONOMİK KIYMETLER TABLOSU

Şube	Mal Oluş Bedeli	Amor. Or. %	Birikmiş Amortisman	Faktör	Ekonomik Kıymetin Yeni Değeri	Ekonomik Kıymetin Yeni Değeri	Ekonomik Kıymetin Değer Artışı	Dönem Amortismanı	Toplam Birikmiş Amortisman	Net Bilanço Aktif Değeri	Y.i Orn	Yatırım İndirim Miktarı
GENEL MÜDÜRLÜK	01	63.312.161,39	9.414.278,53	-	63.312.161,39	9.414.278,53	-	1.122.803,11	10.537.085,36	52.775.076,03	-	-
MERKEZ	10	2.835.513,90	2.131.709,80	-	2.835.513,90	2.131.709,80	-	101.851,02	2.233.560,82	601.953,08	-	-
KAYMAKLI ŞUBE	13	576.183,59	529.306,63	-	576.183,59	529.306,63	-	14.772,59	544.079,22	32.104,37	-	-
TAŞKINKÖY ŞUBE	14	346.917,01	312.658,86	-	346.917,01	312.658,86	-	9.268,58	321.927,44	24.989,57	-	-
YENİKENT ŞUBE	15	315.824,79	252.268,42	-	315.824,79	252.268,42	-	16.537,25	268.805,67	47.019,12	-	-
ORTAKÖY ŞUBE	16	336.978,91	289.289,35	-	336.978,91	289.289,35	-	10.773,65	300.063,00	36.915,91	-	-
DEĞİRMENLİK ŞUBE	17	546.366,02	495.301,37	-	546.366,02	495.301,37	-	12.215,20	507.516,57	38.849,45	-	-
SANAYİ ŞUBE	18	406.325,95	371.251,82	-	406.325,95	371.251,82	-	12.149,24	383.401,06	22.924,89	-	-
GÖNYELİ ŞUBE	19	587.160,47	453.490,12	-	587.160,47	453.490,12	-	32.228,54	485.718,66	101.441,81	-	-
MAĞUSA ŞUBE	20	294.840,70	238.168,97	-	294.840,70	238.168,97	-	14.613,24	252.782,21	42.058,49	-	-
BAYKAL ŞUBE	21	417.894,55	353.712,89	-	417.894,55	353.712,89	-	15.826,29	369.539,18	48.355,37	-	-
İSKELE ŞUBE	25	426.401,53	351.256,33	-	426.401,53	351.256,33	-	17.437,93	368.694,26	57.707,27	-	-
AKDOĞAN ŞUBE	26	503.854,72	411.046,07	-	503.854,72	411.046,07	-	17.597,50	428.643,57	75.211,15	-	-
GİRNE ŞUBE	30	300.283,75	259.218,95	-	300.283,75	259.218,95	-	10.420,99	269.639,94	30.643,81	-	-
KARAOĞLANOĞLU ŞUBE	32	223.728,78	186.470,01	-	223.728,78	186.470,01	-	11.042,18	197.512,19	26.216,59	-	-
ÇATALKÖY ŞUBE	33	364.804,36	321.889,06	-	364.804,36	321.889,06	-	11.930,78	333.819,84	30.984,52	-	-
ALSANCAK ŞUBE	34	297.116,08	250.895,62	-	297.116,08	250.895,62	-	12.098,30	262.993,92	34.122,16	-	-
KARAKUM ŞUBE	35	726.414,80	610.501,15	-	726.414,80	610.501,15	-	22.429,08	632.930,23	93.484,57	-	-
GÜZELYURT ŞUBE	40	793.068,00	681.221,57	-	793.068,00	681.221,57	-	24.896,33	706.117,90	86.950,10	-	-
GÜZELYURT TERMINAL ŞUBE	41	70.866,84	22.717,75	-	70.866,84	22.717,75	-	9.943,21	32.660,96	38.205,88	-	-
										19.437.492,00	54.245.214,14	
										1.500.835,01		

73.682.706,14

17.936.653,27

73.682.706,14

17.936.653,27

1.500.835,01

54.245.214,14

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD'İN

2022 YILI VERGİ MATRAHI

	TL	TL
1. Kar Zarar Cetveline İstinaden Vergi Öncesi Kar		153.777.382,00
Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri		-
		153.777.382,00
2. İlave Ediniz: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler		
i. Genel Karşılık	11.868.212,27	
ii. Vergi Gecikme Cezaları	494.250,00	
iii. Diğer Gecikme Cezaları	-	
iv. Kabul Edilmeyen Giderler	33.196,46	
v. 16cc'den büyük Salon Araç Giderleri %50'si	21.334,67	
vi. 16cc 'den büyük Salon Araç Amortismanı	-	
vii. Amortismanlar	1.500.835,01	
viii. Reklam Ve Tanıtma Giderleri	-	
ix. İzaz İkram Giderleri	-	
x. Sahte Paralar	-	
xi. Geçmiş Yıla Ait Ödemeler	7.235,00	
		13.925.063,41
		167.702.445,41
3. Eksiltiniz Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler veya Yasal İndirimler:		
i. Yatırım İndirimi	-	
ii. Kabul Edilebilir İzaz İkram	-	
iii. Kabul Edilebilir Reklam ve Tanıtma	-	
iv. Krediler Özel Karşılık İadesi	-	
v. Genel Karşılık	7.178.673,50	
vi. Amortismanlar	1.500.835,01	
vii. İştiraklerden Alınan Kar Payı	-	
viii. KKTC Kalkınma Bankası Tahvil Geliri	1.422.476,99	
	-	10.101.985,50
Kurumlar Vergisine Tabi Matrah		157.600.459,91
Kurumlar Vergisi 10%	15.760.045,99	
Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı		141.840.413,92
Gelir Vergisine Tabii Matrah		141.840.413,92
Gelir Vergisi 15%	21.276.062,09	
4. Toplam 2021 Yılı Vergi Yükümlülüğü		37.036.108,08
NET DÖNEM KARI		116.741.273,92
5. Peşin Ödenmiş Stopajlar		21.782.628,33
6. 2021 Yılı Ödenmemiş Kurum ve Gelir Vergileri		15.253.479,75
7. 2022 Yılı Vergi Ödeme Takvimi		
31.05.2023 Kurumlar Vergisi 1. Taksit		-
30.06.2023 Gelir Vergisi		15.253.479,75
31.10.2023 Kurumlar Vergisi 2. Taksit		-
Toplam Ödenecek 2021 Yılı Vergileri		15.253.479,75