



**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF
BANKASI LTD
31.12.2021
Mali Yıl Raporu**

İÇİNDEKİLER	SAYFA NO
Ek.1 BİLANÇO	4-5
Ek.2 KAR / ZARAR CETVELİ	6
EK.3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	7-36
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	7-20
II. Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-34
i-Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-28
ii-Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	29-35
iii-Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	36
III. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	37-38
EK MALİ TABLOLAR:	39-41
iv-Özkaynaklar Değişim Tablosu	39
v- Fon ve Nakit Akım Tablosu	40
vi-Kar Dağıtım Tablosu	41

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
YÖNETİM KURULU RAPORU



Bankamız 2021 mali yıl sonunda vergi sonrası 22.298.144.00 TL tutarında kar elde etmiştir.

2020 yılında bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 2,276,422,960 TL'den, 2021 sonu itibarıyla 3,771,043,682 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık %65,66 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıda tabloda mevduat türlerine göre 2020 yılı ile 2021 yılları arasında gerçekleşen artış tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü(*)	2021 Yılı	2020 Yılı	Artış TL	Artış%
1) Tasarruf Mevduatı	3.002.520.531	1.782.054.224	1.220.466.307	68,49
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatı	118.192.591	100.564.412	17.628.179	17,53
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatı	496.492.515	322.590.724	173.901.791	53,91
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatı	63.026.350	36.334.455	26.691.895	73,46
5) Bankalar Mevduatı	90.811.695	34.879.145	55.932.550	160,36
TOPLAM	3.771.043.682	2.276.422.960	1.494.620.722	65,66

(*) Yukardaki tabloda Yurt içi yerleşik, yurt dışı yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ait ve bankalar mevduatları belirtilmiştir.

2020 yılında 1,722,369,822 olan Brüt Krediler 2021 yılsonunda 2,658,393,415 TL'ye yükselmiştir.

Söz konusu artış %64.79'dur.

2021 yılında Bankamızın bilançosunda %61.90 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2021 yılında karlılığını sürdürmüş ve bilançodaki büyüme trendinin devamlılığı sağlanmıştır.

2022 yılında sürdürülebilir karlılığın, bankanın aktif büyüklüğündeki artışın ve özkaynakların güçlendirilmesinin devamının sağlanması ve daha etkin bir risk yönteminin hayata geçirilmesi beklenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 18/08/2021 Tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu (a)

Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa

18/08/22



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 , Limasol Türk Kooperatif Bankası 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: 18/08/2022

BEYAN EDENLER

Gülhan Alp

(Yönetim Kurulu Başkanı)

Halil İbrahim Özcihangirli

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

İlkin Yoğurtcuoğlu

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Müzeyyen Öztürker

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Hatice Türkkal

(Muhasebe Müdürü)



.....
.....
.....
.....
.....
.....

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
1 OCAK 2021 – 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar , özkaynak değişim tablosu , nakit akım tablosu , kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik. Sayfa 2'de belirtildiği gibi , Bankacılık Yasası gereğince , Banka Yönetim Kurulu rapor konusu finansal tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleşmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi , yeterince kullandığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir.

Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini , mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini , uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kritik Denetim Konusu;

Banka , Krediler ile Diğer Alacaklarının nitelikleri ve karşılıklar tebliğine bağlı olarak muhasebeleştirme işlemi yapmaktadır. Kredi Grup Riskine ilişkin risk üstlenme sınırları kapsamında 14(j) fıkrasında belirtilen etkenler ve covid-19 salgınının etkilerini içeren önemli değerlendirme ve varsayımlar ile tebliğ kapsamında kredilerin yapılandırılmasına ilişkin süreçlerin devam ediyor olması nedeniyle , kritik denetim konusu olarak belirlenmiştir.

Limasol Türk Kooperatif Bankası 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 göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14 (j-i-b) , (k) ve (l) fıkralarında bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar , tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası tahtında düzenlenen 'Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde , Bankanın İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş , yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de Dipnot 14(p) fıkrasında belirtilmiştir.

Kooperatif Şirketler Yasası Fısal 114 Gereğince Kanaat:

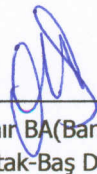
Kanaatimizce ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fısal 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54. maddesi tahtında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17. Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutulmuştur. Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihindeki finansal durumunu , Kar ve Zarar cetveli ise 2021 yılı finansal performansını sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte olup, bütün önemli taraflarıyla , gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır. Denetim konusu Bilanço ve Kar-Zarar hesabı , Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

46/2007 sayılı Kooperatif Şirketler (Değişiklik) Yasası ile Fısal 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na getirilen Fısal 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2. Geçiç Maddesinin (2) fıkrası "KKTC Bankacılık Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler , bu Değişiklik Yasası'nın yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5 (beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağılıdır" hükmüne amirdir. Bahse konu Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değişikliğin 2007 yılında yapılmış olduğu göz önünde alındığında , 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlanmış olduğu ve 17 Kasım 2017 tarihinden itibaren 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 23 (1) (B) fıkrası uyarınca , bankacılıkla ilgili olmak üzere denetim , gözetim , icra ettikleri faaliyetler ve buna bağılı idari işleri ve idari yapılanmaları bakımından Bankacılık Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir.


Ozan Bozkuzu MA(Economics)
Denetçi
18/08/2022

Fevzi Adanir & Co
International & Certified Public Accountants

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


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

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2021 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		10,880,965	9,739,796	20,620,761	7,785,625	6,286,279	14,071,904
A. Kasa		10,880,965	0	10,880,965	7,785,625	0	7,785,625
B. Efektif Deposu		0	9,739,796	9,739,796	0	6,286,279	6,286,279
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	181,238,608	769,858,643	951,097,251	169,641,643	356,075,147	525,716,790
A. K.K.T.C Merkez Bankası		95,245,957	729,586,679	824,832,636	126,909,345	317,374,898	444,284,243
B. Diğer Bankalar		85,992,651	40,271,964	126,264,615	42,732,298	38,700,249	81,432,547
1) Yurtiçi Bankalar		56,879	4,768,878	4,825,756	55,442	1,159,820	1,215,262
2) Yurtdışı Bankalar		85,935,772	35,503,086	121,438,858	42,676,856	37,540,429	80,217,285
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI Net 	(2)	49,512,382	79,370,685	128,883,067	24,640,323	48,002,061	72,642,384
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		47,679,500	0	47,679,500	18,399,800	0	18,399,800
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		1,832,882	79,370,685	81,203,567	6,240,523	48,002,061	54,242,584
IV - KREDİLER	(3)	405,123,589	2,125,841,353	2,530,964,942	425,730,136	1,234,185,248	1,659,915,384
A. Kısa Vadeli		113,421,224	239,861,087	353,282,311	100,581,197	107,192,014	207,773,211
B. Orta ve Uzun Vadeli		291,702,365	1,885,980,266	2,177,682,631	325,148,939	1,126,993,234	1,452,142,173
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR Net 	(4)	90,399,439	0	90,399,439	38,641,764	0	38,641,764
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar Net		45,410,684	0	45,410,684	5,224,105	0	5,224,105
1) Brüt Alacak Bakiyesi		54,500,336	0	54,500,336	5,918,444	0	5,918,444
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-9,089,652	0	-9,089,652	-694,339	0	-694,339
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar Net		6,328,460	0	6,328,460	1,633,242	0	1,633,242
1) Brüt Alacak Bakiyesi		7,384,175	0	7,384,175	2,200,122	0	2,200,122
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-1,055,715	0	-1,055,715	-566,880	0	-566,880
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar Net		38,660,295	0	38,660,295	31,784,417	0	31,784,417
1) Brüt Alacak Bakiyesi		65,543,962	0	65,543,962	54,335,872	0	54,335,872
2) Ayrılan Karşılık (-)		-26,883,667	0	-26,883,667	-22,551,455	0	-22,551,455
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		4,199,301	4,226,650	8,425,951	883,695	379,257	1,262,952
A. Kredilerin		2,850,489	4,123,499	6,973,989	179,886	183,592	363,478
B. Menkul Değerlerin		1,043,243	97,063	1,140,306	615,302	186,515	801,817
C. Diğer		305,569	6,088	311,657	88,507	9,150	97,657
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		30,332,907	239,268,323	269,601,230	28,266,489	130,310,208	158,576,697
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	11,582,667	9,766,864	21,349,531	7,609,288	3,456,218	11,065,506
X - İŞTİRAKLER Net 	(6)	2,000,000	0	2,000,000	2,000,000	0	2,000,000
A. Mali İştirakler		2,000,000	0	2,000,000	2,000,000	0	2,000,000
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR Net 	(6)	2,990,000	0	2,990,000	2,990,000	0	2,990,000
A. Mali Ortaklıklar		2,972,200	0	2,972,200	2,972,200	0	2,972,200
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		17,800	0	17,800	17,800	0	17,800
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER Net 	(7)	105,653	0	105,653	105,653	0	105,653
A. Hisse Senetleri		105,653	0	105,653	105,653	0	105,653
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER Net 	(8)	11,451,809	0	11,451,809	10,706,436	0	10,706,436
A. Defter Değeri		37,935,504	0	37,935,504	34,853,438	0	34,853,438
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-26,483,695	0	-26,483,695	-24,147,002	0	-24,147,002
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	21,962,781	1,647,912	23,610,693	15,842,695	358,408	16,201,103
TOPLAM AKTİFLER	(19)	821,780,101	3,239,720,226	4,061,500,327	734,843,747	1,779,052,826	2,513,896,573

Gülhan Alp
Yönetim Kurulu Başkanı

Halil İbrahim Özçihangirli
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

İllan Yoğurtcuoğlu
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Müzeyyen Öztürker
Genel Müdür Yardımcısı

Hatice Türkkal
Muhasebe Müdürü



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

Lefkoşa - Kıbrıs

Ozlem Adanir

Ozan Berkay

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2021 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2021)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	550.209.064	3.220.834.618	3.771.043.682	556.639.753	1.719.783.207	2.276.422.960
A. Tasarruf Mevduatı		386.930.402	2.615.590.129	3.002.520.531	408.179.813	1.373.874.411	1.782.054.224
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		102.577.366	15.615.225	118.192.591	89.193.463	11.370.949	100.564.412
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		38.711.182	457.781.333	496.492.515	43.042.017	279.548.707	322.590.724
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		21.988.265	41.038.085	63.026.350	16.222.611	20.111.844	36.334.455
E. Bankalar Mevduatı		1.849	90.809.846	90.811.695	1.849	34.877.296	34.879.145
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	52.134.000	52.134.000	3.835.000	47.685.090	51.520.090
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	52.134.000	52.134.000	0	36.298.000	36.298.000
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	3.835.000	11.387.090	15.222.090
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	3.835.000	11.387.090	15.222.090
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		4.226.869	14.250.570	18.477.439	2.518.296	7.693.048	10.211.344
A. Mevduatın		4.046.757	13.742.062	17.788.819	2.292.789	7.398.731	9.691.520
B. Alınan Kredilerin		0	24.729	24.729	144.561	106.942	251.503
C. Diğer		180.112	483.779	663.891	80.946	187.375	268.321
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		4.725.355	1.213.237	5.938.592	4.154.735	641.892	4.796.627
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	9.419.747	3.300.413	12.720.160	10.523.765	2.166.786	12.690.551
XI- KARŞILIKLAR		37.294.209	0	37.294.209	20.571.326	0	20.571.326
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		32.808.203	0	32.808.203	17.184.708	0	17.184.708
C. Vergi Karşılığı		4.486.006	0	4.486.006	3.386.618	0	3.386.618
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	3.971.087	6.772.083	10.743.170	2.972.790	4.092.463	7.065.253
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	130.850.931	0	130.850.931	107.067.961	0	107.067.961
A. Ödenmiş Sermaye		24.245.835	0	24.245.835	24.013.325	0	24.013.325
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0	100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-75.754.165	0	-75.754.165	-75.986.675	0	-75.986.675
B. Kanuni Yedek Akçeler		26.100.168	0	26.100.168	18.999.800	0	18.999.800
1) Kanuni Yedek Akçeler		26.100.168	0	26.100.168	18.999.800	0	18.999.800
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		78.300.503	0	78.300.503	61.850.411	0	61.850.411
D. Yeniden Değerleme Fonları		2.204.425	0	2.204.425	2.204.425	0	2.204.425
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV- KÂR		22.298.144	0	22.298.144	23.550.461	0	23.550.461
A. Dönem Kârı		22.298.144	0	22.298.144	23.550.461	0	23.550.461
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	762.995.406	3.298.504.921	4.061.500.327	731.834.087	1.782.062.486	2.513.896.573
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	14.776.477	46.423.885	61.200.362	15.945.257	36.681.300	52.626.557
II- TAAHHÜTLER	(3)	86.932.771	148.777.637	235.710.408	47.399.932	0	47.399.932
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	567.495	610.381	1.177.876	0	53.377.383	53.377.383
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		387.965.746	1.671.866.142	2.059.831.888	344.056.455	1.320.472.282	1.664.528.737
TOPLAM		490.242.489	1.867.678.045	2.357.920.534	407.401.644	1.410.530.965	1.817.932.609

Gülhan Alp
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yorgurtcuoğlu
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Müzeyyen Öztürkler
Genel Müdür Yardımcısı

Halil İbrahim Özçihangirli
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hatice Türkşal
Muhasebe Müdürü



FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi

Özlem Adanır
Öza Bozreçer



	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2021)	(31/12/2020)
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	221.374.650	151.810.869
A. Kredilerden Alınan Faizler		183.419.800	128.545.066
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		60.645.399	45.870.669
a - Kısa Vadeli Kredilerden		15.884.822	13.324.227
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		44.760.577	32.546.442
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		122.143.079	80.461.689
a - Kısa Vadeli Kredilerden		14.036.711	11.754.728
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		108.106.368	68.706.961
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		631.322	2.212.708
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		2.649.770	1.083.383
C. Bankalardan Alınan Faizler		30.785.067	20.675.849
1) K.K.T.C.Merkez Bankasından		14.003.479	11.413.847
2) Yurtiçi Bankalardan		67.429	353.844
3) Yurtdışı Bankalardan		16.714.159	8.908.158
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		4.520.013	1.506.571
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		833.151	293.650
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		3.686.862	1.212.921
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	123.664.349	90.808.976
A. Mevduata Verilen Faizler		69.851.842	48.028.516
1) Tasarruf Mevduatına		48.941.004	33.369.196
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		17.058.725	14.040.526
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3.851.664	205.674
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		449	2.907
5) Bankalar Mevduatına		0	410.213
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		53.369.750	40.517.417
1) Tasarruf Mevduatına		40.632.537	31.654.286
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		439.552	160
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		9.661.042	8.066.905
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		6.609	342.035
5) Bankalar Mevduatına		2.630.010	454.031
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		442.757	2.263.043
1) K.K.T.C.Merkez Bankasına		120.150	11.336
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		322.607	2.251.707
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ I - II 		97.710.301	61.001.893
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	122.355.765	51.073.288
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.200.316	27.934.597
1) Nakdi Kredilerden		2.492.940	12.073.231
2) Gayri Nakdi Kredilerden		640.569	606.149
3) Diğer		20.066.807	15.255.217
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		94.395.472	18.516.838
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		1.209.340	1.005.340
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	3.550.637	3.616.513
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	193.281.916	85.138.102
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		8.059.379	6.251.913
1) Nakdi Kredilere Verilen		0	0
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		8.059.379	6.251.913
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C. Kambiyo Zararları		88.742.303	11.553.032
D. Personel Giderleri		36.903.075	32.531.296
E. Kudem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kıra Giderleri		2.651.293	2.080.915
G. Amortisman Giderleri		2.617.231	2.493.545
H. Vergi ve Harçlar		422.466	490.942
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	14.835.632	6.065.237
K. Diğer Provizyonlar	(2)	15.623.495	4.409.415
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	23.427.042	19.261.807
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER IV - V 		-70.926.151	-34.064.814
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR III + VI 		26.784.150	26.937.079
VIII - VERGİ PROVİZYONU		-4.486.006	-3.386.618
IX - NET KÂR / ZARAR VII - VIII 		22.298.144	23.550.461

Gülhan Altın
Yönetim Kurulu Başkanı

Halil İbrahim Özçelhançır
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

İlkin Yorgancıoğlu
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Müzeyyen Öztürkler
Genel Müdür Yardımcısı

Hüccet Türköl
Muhasebe Müdürü

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi



Özlem Adanır
Deren Bozkuru

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 31/12/2021 tarihli bilançosu ve kar / zarar cetveli 18/08/2022 tarihinde kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası ve maliyet esasına göre 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve KKTC 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.

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

Faizler tahaakkuk, takipteki alacaklar faizleri ile komisyonlar tahsilat esaslarına göre işleme tabi tutulmuş ve bu esasa göre gelir kaydedilmiştir.

(d) Yabancı Paralar:

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılmak suretiyle kayıtlara alınmıştır.

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

62/2017 sayılı (39/2001 sayılı Bankalar Yasası devam eden Mevzuat kapsamında) Bankacılık Yasası'nda uygulanmaya devam eden Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

(f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

Sabit Kıymetler, mal oluş bedeli değerleri üzerinden işleme tabi tutulmuştur. Amortismanların hesaplanmasında yürürlükteki mevzuatta saptanan oranlar ile esas ve kıstaslar dikkate alınmıştır. 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren iktisap edilen ekonomik kıymetler, KKTC Maliye Bakanlığı'nın 13 Ağustos 2013 Tarihli Resmi Gazete'nin 131. Sayısının EK III'te yayınlanan "Amortisman Tabi Ekonomik Kıymetlerin Amortisman Oranları" tebliğinde belirtilen oranları kullanmak suretiyle amortisman tabi tutulmuştur. Kullanılan amortisman yöntemi, doğrusal amortisman yöntemidir ve cari dönem içerisinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir.

(g) **Banka hakkında genel bilgiler ;** Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , 9 Haziran 1939 tarihinde kurulmuştur. Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup , Lefkoşa Merkez, Köşklüçiftlik, Girne Merkez, Girne Çarşı, Mağusa, Yeni İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayi, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan, Gönyeli ve Mağusa Elit Şube olmak üzere 14 şubesi mevcuttur.

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

(h) Bankanın Hukuki Yapısı;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahdında tescil edilmiş ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi bir şirkettir. Her hissedarın oy hakkı, sahip olduğu hisse adedine göre belirlenir. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 23 1(B) fıkrası uyarınca faaliyette bulunan kooperatiflerin , bankacılıkla ilgili olmak üzere , denetim , gözetim , icra ettikleri faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran bu yasa kurallarına tabidir.

(i) Bankanın sermaye yapısı ve yasada belirlenen hisse oranları bağlantılı nitelikli pay sahibi ve üzeri hisse oranına sahip hissedarı mevcuttur.

(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2021 mali yıl döneminde Yönetim Kurulu Üyelerinde gerçekleşen değişiklikler aşağıdadır ;

2 Mart 2021 tarihinde Özay Elder Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiştir.

23 Aralık 2021 tarihinde KKTC Merkez Bankası onayı ile Mehmet Bahtiyar Tolon Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

Yönetim Kurulu	Görevi
Hüseyin Kemaler	Yönetim Kurulu Başkanı
İlkin Yoğurtçuoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil İbrahim Özcihangirli	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Bahtiyar Tolon	Yönetim Kurulu Üyesi

Ayrıca Mali Tabloların hazırlık döneminde gerçekleşen değişiklikler kapsamında , 4 Mart 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılan Hüseyin Kemaler'in yerine , 4 Mart 2022 tarihi itibarıyla Gülhan Alp Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Mali Tabloların Hazırlandığı dönemde güncel Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

Yönetim Kurulu	Görevi
Gülhan Alp	Yönetim Kurulu Başkanı
İlkin Yoğurtçuoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil İbrahim Özcihangirli	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Bahtiyar Tolon	Yönetim Kurulu Üyesi

(k) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile iç ve bağımsız dış denetçilerinin nitelikleri ile ilgili 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nda belirlenen kriterlere haiz olmayan Yönetim Kurulu üyelerine, mevcut aykırılıklarının giderilmesi ile ilgili aynı yasanın geçici kurallar 3(1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

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

(I) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan Fevzi Adanır & Co. firması ile Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda 2020-2021 mali yıllarını kapsayan dönemler için bağımsız dış denetim hizmet alım sözleşmesi imza edilmiştir.

m) Bankanın İç Sistemleri:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının yürürlükten kaldırılan 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında yayımlanan ve 62/2017 Bankacılık Yasasında da aynen uygulamaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamız Şubeler nezdinde mevcut İç Kontrol Mekanizmalarına ek olarak İç Sistemler altında kurulmuş olan Merkezi İç Kontrol Birimi ve diğer İç Sistem Birimlerinin 2021 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

İç Sistemler Birimlerinin 2021 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik 2021 yılı İç Denetim Planı çerçevesindeki kontroller, yaşanan pandemi sürecinden sebep Şube bağlantılı olan denetimler kısmi olarak gerçekleştirilirken, yıllık denetim planının tamamlanması hususunda çalışmalara devam edilmektedir.
- ii. Merkezi İç Kontrol Birimi tarafından, Banka geneli iç kontrol mekanizmasının etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilerek geliştirilmesi gereken alanlar ile ilgili olarak Şube ve Birimlere yazılı bildirim yapılmaya devam edilmiştir.
- iii. Banka geneli iç kontrol süreçlerinin eş zamanlı yürütülmesinin kontrol ve denetimleri ile yürütülen bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esaslarına ve yazılı mevzuatlara uygun olarak devam ettirilmesi yönünde Merkezi İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanan iç kontrol formatları ve yönetmelikler ışığında kontrol ve denetimler yapılmaktadır.
- iv. Yeni açılan kredi/mevduat hesapları ile müşteri sicil kayıtları (CRM) bağlantılı kontroller yapılmaya devam edilirken, KKTC Bankacılık Yasası, 29. Madde "Kimlik Tespiti ve Belgelendirme" zorunluluğu dikkate alınarak oluşturulan sistemsel kontrol mekanizmaları uyarınca tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde denetim ve kontrol faaliyetleri yürütülmekte olup, tespit edilen bulgular Denetim ve Raporlama Planı doğrultusunda Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- v. Bankacılık faaliyetlerinin yasal mevzuatlara başta olmak üzere banka içi mevzuat, yönetmelik ve prosedürlere uygunluğu örnekleme methodu dikkate alınarak kontrol edilmekte, tespit edilen bulgular ile ilgili düzeltici aksiyonların alınması adına ilgi Şube ve Birimlere yazılı olarak bildirimler yapılmakta ayrıca tespit konusu hususlar bağlantılı Banka Yönetim Kurulu'na rapor hazırlanmaktadır.
- vi. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik genel denetim bulguları doğrultusunda programlanan aksiyon planlarının hayata geçirilme noktasında gerçekleştirilen aksiyon denetimleri neticesinde tespit edilen sorunların asgariye indirilmesine yönelik çalışmalar yürütülüp Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.

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

- vii. Risk Yönetimi Birimi tarafından, risk yönetimi fonksiyonları görev ve sorumlulukların yerine getirilmesinde, Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği esas alınmak suretiyle, Risk Yönetimi Birim Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Politika, Prensipl ve Uygulama Usulleri kapsamında yılın başında hazırlanmış ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Risk Yönetimi Birimi Raporlama Planı uyarınca yürütülmektedir.
- viii. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.
- ix. Risk Yönetimi Birimi tarafından 2021 yılında Piyasa Riski Yazılım Modülü ve Aktif Pasif Yönetimi Yazılım Modülü doğrultusunda risk ölçüm modeli kullanılarak günlük raporlar üretilmekte, stres testi ve senaryo analizleri yapılmakta Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD, Döviz Türev İşlemleri, Azami Açık Pozisyon Limiti, Menkul Değerler Risk ve Limitleri, Ülke Riski, Faiz Riski (Paralel Faiz Şoku, Artan Eğimli Verim Eğrisi Faiz Şoku, Azalan Eğimli Verim Eğrisi Faiz Şoku), Özkaynak Piyasa Değeri, ALM Likidite Riski, Kredi Risk Limitleri, Birim tarafından yakından izlenmekte ve günlük olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.
- x. Muhtemel risklerin ileride doğurabileceği zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre önceliklendirilerek senaryo analizleri düzenli olarak yapılmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı

İç Kontrol Sisteminin her daim güvenli ve etkili bir şekilde çalışması için Bankamız gerekli tüm önlemleri almakta ve iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman üst seviyede tutulması adına gayret göstermektedir.

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğinin ve etkinliğinin her daim geliştirilmesi adına İç Sistemler Çalışma Yapısı Yönetmeliği mevcut olup, tesis edilmiş olan bu yapıdan esinlenerek özellikle şubelerde iç kontrol etkinliğinin artırılabilmesine adına yeni nesil bankacılık programına (CoreTechsS) geçilmiş bu meyanda iç kontrol süreçlerinin daha iyi seviyelere taşınabilmesine yönelik sistemsel kontrol noktaları bağlantılı çalışmalara devam edilmektedir.

Banka bünyesinde oluşturulan Acil ve Beklenmedik Durum Planı ile planla bağlantılı olarak 2021 yılında gerçekleştirilen tatbikatlar, yerinde gözlemlenerek üretilen raporlar Banka Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Bağımsız Dış Denetçi görüşü Dipnot 14(e)'de verilmiştir.

- (2) Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri bulunmamaktadır.
- (3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları Banka için geçerlidir. Mali Tabloların hazırlanma esasları;

Hesaplar, maloluş bedeli esas, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası , KKTC Vergi Mevzuatı ve Genel Kabul Görmüş Muhasebe Standartları dikkate alınarak, 22 Mart 2019 tarihli Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin

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

Saklanması Tebliğinde 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.

(4) Banka dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik; Mali Tablolarının hazırlanışında kullanılan Yabancı Para Aktif ve Pasif hesaplar, değerlendirme döviz alış kuru ile değerlendirilip hesaplara intikal ettirilmiştir.

(5) **Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemler:**

(a) **Menkul Değerler Cüzdanı:**

Kalkınma Bankası Tahvili, KKTC Merkez Bankası Senetleri, Diğer Yatırım Bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı, herhangi bir değerlendirmeye tabi tutulmamış ve mal oluş bedeli esasına göre yansıtılmıştır.

(b) **İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Kıymetler:**

Bağlı Ortaklıklar; (i) yeniden değerlendirme fonlarını ve ihtiyatlarını sermayelerine eklemeleri sonucunda alınan bedelsiz hisse tutarı ve (ii) bedel karşılığı edinilen hisse tutarları toplamı üzerinden değerlendirilmektedir.

(6) **Kullanılan amortisman yöntemi ve 2013 mali yılı içerisinde amortisman oranlarında gerçekleşen değişiklikler Dipnot 1(f)' de detaylandırılmıştır.**

(7) **Yabancı Para İşlemleri Nedeniyle Oluşabilecek Kur Riski Koruma Stratejileri:**

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı gün sonu kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki gün sonu değerlendirme döviz alış kurundan TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların TL'ye çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri, ilgili dönemin kar ve zarar cetveline kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar, TGA'ya alındığı tarihteki serbest döviz alış kurundan Türk Lirası'na çevrilip, hesaplara intikal ettirilmiştir.

Kur riskinden korunabilmek için öncelikle yabancı para cinsinden borçlar ile alacaklarımız mevzuatta belirtilen azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak müşteri bacaklı yapılan döviz alım-satım işlemlerinden kaynaklı oluşan pozisyonları mümkün mertebe "square" pozisyonunda bırakarak, risk taşıyacak "long" veya "short" pozisyonlar açmayarak ayrıca Kredi Riskini minimize etmek adına Yabancı Para Kredilerin kullanımını bakımından Yabancı Para mevduatları esas alınarak ve dolayısıyla pozisyon taşımadan kredilendirme yapmakla birlikte gerek önceden döviz kredisi almış müşteriler gerekse de yeni kullandırmalarda kur riskinden en az etkilenebilmesini sağlamak maksadı ile kredi kullanıcılarının aylık geliri ve aylık taksit tutarı dengesi fazlasıyla önemsenerek , tebliğde belirlenen azami limitler dahilinde hareket edilmektedir.

(8) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
USD Doları:	13,0335	7,396
Bundan Önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,9050	7,3145
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,3570	7,0330
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,6590	7,0150
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,1810	7,1050
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11,1610	7,2500

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
STG:	17,5825	10,0950
Bundan Önceki:		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17,4190	9,9620
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16,6260	9,6498
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15,6700	9,5740
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	14,9880	9,7029
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	14,9545	9,9253

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2021 (TL) Amortismanı	Sigorta Tutarı
menkuller	17.997.984	13.253.965	11.079.001
g.menkuller	15.325.652	11.470.217	9.250.000
özel maliyet bedelleri	4.611.866	1.759.513	2.564.263
elden çıkartılacak kıymetler	9.827.201		4.835.187

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2020 (TL) Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	16,008,733	11,545,514	10,813,094
Gayrı Menkuller	15,325,652	10,944,024	9,745,000
Özel Maliyet Bedelleri	3,519,053	1,657,464	200,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	8,223,489		4,627,710

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

(b) 49/1988 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Andlaşması, ayrıca 24/1982 Sayılı Gelir Vergisi Yasası'nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle ödenen vergiler Banka'nın geçmiş yıllarda faaliyet zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile kısmen mahsup edilebilmiş ve geçmiş yıllarda olduğu gibi 2021 yılı sonu itibarıyla de mahsup edilemeyen toplam **8.469.058,07 Türk Lirası'nın(2002 yılı 601.765,00 TL,2003 yılı 301.632,00 TL,2004 yılı**

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

175,988,20 TL, 2005 yılı 345.549,80 TL,2009 yılı 79.932,72 TL,2010 yılı 157.542,94 TL,2011 yılı 62.780,86 TL,2019 yılı 564.356,77 TL,2020 yılı 3.390.909,34 TL,2021 yılı 2.952.691,64 TL) iadesi talep edilmektedir.

(11) (a)Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazançlar ile ilgili bilgi aşağıdaki (b) maddesinde verilmiştir.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %-4,57'tir.

a)Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	65.588.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	179.450.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1.247.998.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	20.996.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIII*%50)	660.405.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIV*%100)	566.597.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	1.493.036.000

b)Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	142.350.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	142.350.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	-210.589.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	-68.239.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.493.036.000	1.158.869.000
Özkaynak	-68.239.000	-106.821.000
Özkaynak / RAV (SYSR(%))	-4,57%	-9,22%

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

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir. Kooperatif , 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 23(1) (B) fıkrası kapsamında denetim , gözetim , icra edilen faaliyetler ve buna bağlı idari işler ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası kurallarına tabidir.

(b)Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının 17.maddesinde detaylı olarak verilmiştir.

2021 yılında sermayede gerçekleşen değişiklik ;

Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında , bankanın kullandırılmış olduğu kredilere karşılık , (Kamuya sağlanan krediler hariç)her kredi müşterisine hisse sermayesi tahsis etmektedir.Banka ödenmiş sermayesi , bahsekonu sermaye artırımını kapsamında hissedarlardan sağlanan **233 Bin TL** hisse sermayesi tahsisi ile birlikte , 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla **24,246 Bin TL**'ye yükseltilmiştir.

(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri ile İç Denetçiler , mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.

i-2021mali yılı ve 2022 yılı mali rapor dönemi itibarıyla gerçekleşen değişiklikler;

İsim	Görev	Tarih	Görevden Ayrılma	Atama
Özay Eker	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	2 Mart 2021	✓	
Mehmet Bahtiyar Tolon	Yönetim Kurulu Üyesi	23 Aralık 2021		✓

-Yönetim Kurulu Başkanı Hüseyin Kemaler'in yerine , 4 Mart 2022 tarihinde Gülhan Alp Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

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

iii-62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 19(3) fıkrasında belirlenen kriterlere uygun olmayan Banka Yönetim Kurulu yapısı ile ilgili aykırılıkların giderilmesi yönünde aynı yasanın geçici kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

(d)Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkar bulunmakla birlikte , iç kontrol süreçlerine ilişkin geliştirilmesi gereken konulara , raporumuzun İç Sistemlerle ilgili değerlendirme kısmında yer verilmiştir.

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

(f)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası "Denetim Süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler " kapsamındaki hususlarla ilgili beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir.

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

(g) Banka iştirak ve bağlı ortaklıkları başka denetim firması tarafından denetlenmiştir. Banka iştiraklerinden Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd'de sahip olunan hisse sermaye iştirak payı, 2021 yılında iştirak bünyesine 7.bankanın hissedar olarak katılımı ile %14,29 oranına gerilemiştir.

(h) 46/2007 sayılı Kooperatif Şirketler (Değişiklik) yasası ve Fasil 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na istinaden 2.geçici madde kapsamında "Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankalar Yasası kuralları uyarınca bankacılık lisansı alan kayıtlı şirketler, bu (Değişiklik) Yasasının yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 5 (beş) yıl süreyle idari bakımdan bu Yasa kurallarına bağlıdırlar." denilmektedir. Ayrıca 62/2017 Bankacılık Yasası Madde 23(1) (B) fıkrası uyarınca faaliyet izni bulunan ve banka ismini taşıyan kooperatiflerin , bankacılıkla ilgili olmak üzere , denetim , gözetim , icra ettikleri faaliyetler ve buna bağlı idari işleri ve idari yapılanmaları bakımından münhasıran 62/2017 Bankacılık Yasası kurallarına tabi olacağı belirtilmektedir.

(i) Banka , hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı , tek tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ile dipnotları , muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak düzenlenmiştir.Banka , tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır. Mali Tabloların Madde 13 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplaması kısmında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ" (SY Tebliği) uyarınca, kredi riskine esas tutarın tespitinde uygulanan döviz kurları, hesaplama tarihinden önceki 1 yıl içerisindeki döviz alış kurlarının (iş günü) basit aritmetik ortalaması veya Eylül 2021 dönemi mali tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurlarından yüksek olan tutar üzerinden hesaplanmakta ve izlenmektedir.

(i)Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin değerlendirmeler;
Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşulları , diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında , bahsekonu bankacılık uygulamalarında önemli derecede farklılıklar oluşmadığı kanaatindeyiz.

(j)- 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden "Risk Üstlenme Sınırları" kapsamında değerlendirme ;

i-Yasanın 41(1-2-3-9) maddelerinde belirtilen risk üstlenme sınırları kapsamında gerçekleştirilen değerlendirmede , bankanın kredi risk grubuna kullanılabileceği azami risk sınırları kapsamında;

a) Kredi risk sınırlaması kapsamında 6 adet kredi risk grubunda oluşan 338,779 Bin TL tutarındaki kredi risk bakiyesinin, tebliğde belirtilen istisna uygulaması sonrası mevzuatta belirtilen limitler dahiline indirildiği,

b) 437,297 Bin TL tutarında toplam kredi risk grubu bakiyesinde oluşan 228,294 Bin TL 'lik limit aşımının özkaynaklardan indirildiği gözlemlenmiştir.

(k)62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası madde 46(1) , 48 ve 49 altında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin tebliğ" de belirlenen Sermaye Yeterlilik oranı

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

ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası madde 7(3) fıkrası kapsamında belirtilen Özkaynak tutarı mevzuatta belirlenen asgari tutarın altındadır. Mevzuatta belirtilen asgari tutar ve oranın altında gerçekleşmesindeki en önemli etkenin j(i-b) fıkrasında belirtilen kredi risk gruplarında gerçekleşen limit aşımından kaynaklandığı kanaatindeyiz.

(I)62/2017 sayılı Bankacılık Yasası madde 25 “Mal ve Hizmetlere İlişkin Kurallar” kapsamında belirlenen sabit kıymetlerin net bilanço değeri, j(i-b) fıkrasında belirtilen indirim uygulaması sonucunda, mevzuatta belirlenen limitler aşılmıştır.

(m)Banka, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası madde 43 ve Fasal 114 Kooperatif Şirketler Yasası madde 38 (1) “karların elden çıkarılması” fıkrasında belirtilen kriterler kapsamında kanuni yedek akçe ayırmaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihli mali raporda da belirtilen ve 2021 yılında da finansal piyasaları olumsuz etkileyen Covid-19 salgını, oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmektedir. KKTC Bankacılık sektöründe uygulanan ve pandeminin olumsuz etkilerini hafifletici yönde alınan tedbirler bağlamında, Banka “Kredi borçlularının bankalara olan borçların ötelenmesi” ve “Kredilerin yapılandırılmasına ilişkin kurallar” kapsamında, kredi yapılandırması ve taksit ötelemesine ilişkin süreçleri uygulamaya almıştır.

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

(o)“Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ’in 11(1) ve(2).maddeleri kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamındaki konularla ilgili görüş ve değerlendirmeler;

- Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri “ tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uyum sürecindeki çalışmaların devam etmekte olduğu ,
- Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,
- İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu gözlemlenmekle birlikte , Merkezi operasyon Biriminin şubeler nezdindeki kontrol süreçlerinin artırılması gerektiği ,
- Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirildiği ve güncellendiği ,
- Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve Bankacılık Mevzuatı ile ilgili değerlendirme kapsamında Uyum ve Risk Yönetim Sistemleri aktif olarak görev almakla birlikte , süreçlerle ilgili İç Denetim Birimi de denetim prosedürlerinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirmektedir,
- Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , fakat geliştirilmesi gereken birtakım önemli bulgular konusunda aksiyon alınması gerekliliği ile birlikte , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabilirdiği,
- 4/2008 sayılı “Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası” ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) ‘nci fıkrası altında yayımlanan “Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği”

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

kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambiyoy ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

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

i-İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesinin nitelikleri , görev ve yetkileri , Bankacılık Yasası madde 17(3) ve 19(4) altında yer alan tebliğin 6.maddesinde belirlenen kriterlere uygundur.27 Temmuz 2021 tarihli KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararına istinaden İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri , Görev , Yetki ve Sorumlulukları Tebliği'nin 6(2)(j) bendi kapsamında yönetim kuruluna raporlamalar 3'er aylık dönemlerde yapılmaktadır.

ii-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç Sistemler Birim kadrolarında görev alan Yönetici ve çalışanların nitelikleri , mevzuatta belirlenen kriterlere uygundur.

iii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar" tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2021 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " tebliğde belirtilen sürede tamamlanarak KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

iv-İç Denetim / İç Kontrol ;

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

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

2021 yılı Yıllık Denetim Planı dahilinde ertelenen denetimlerin belirlenen program çerçevesinde tamamlanması ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

Ayrıca BT(Bilgi Teknolojileri) denetimi de 2021 yılı Denetim Planı kapsamında gerçekleştirilmiş ve ilgili mercilere raporlanmıştır.

-Şubeler nezdinde gerçekleştirilen denetimler kapsamında , yüksek risk teşkil eden bulgular ve önemli zayıflıkların giderilmesine yönelik gerekli düzenlemelerin yapılıp , acil aksiyon alınması gereken konuların denetim raporlarında yer aldığı gözlemlenmiştir.

-Tebliğin 10(3)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2021 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu, KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur. Bu bağlamda bankacılık sisteminden üretilen bir takım verilerin EK1 raporuna yansıtılması sürecinde verilerde oluşan farklılıklar, kredi risk analizi ve raporlama çalışmalarının sağlıklı düzeyde değerlendirilmesini zorlaştırmaktadır.

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

-İç denetim faaliyetleri kapsamında , iç kontrol , uyum ve risk yönetimi sistemlerinin yeterliliği ve etkinliği değerlendirilmektedir.

-İç Kontrol faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizlere bağlı olarak iç kontrol sistemlerinin bankanın tüm birimlerinin kapsama alanına alındığı ve uygulamaların da düzenli olarak test edilmekte olduğu görülmektedir.

Ayrıca Birimlerin faaliyet esasları kapsamında görev alan banka mensuplarının yetki ve sorumlulukların yazılı olarak düzenlenmiş olduğu görülmektedir.

Bilgi Sistemleri (BT) ile ilgili değerlendirme ;

-Bilgi Sistemleri (BT) faaliyet süreçleri , bilgi güvenliği politikası ve ozganizasyonu , değişiklik yönetimi , BT sürekliliğinin planlanması kapsamında değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden 20 Nisan 2015 tarihinde düzenlenen ve uygulamaya alınan Bilgi Güvenliği Politikasını içeren politika ve kurallar yazılı olarak belirlenmiş ve uygulamaya alınmıştır.Bilgi Güvenliği Politikasının temel aldığı kontrol standartı ISO/IEC 27001:2013 olduğu görülmektedir.

-Mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda düzenli olarak her yıl sızma testleri gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden belirlenen denetim ve kontrol süreçleri , 30 Aralık 2021 tarihli sonuç raporuna istinaden "5 yüksek" , "17 orta" ve "15 düşük" seviyede bulguya rastlanıldığı görülmektedir.

Bilgi teknolojileri denetimi kapsamında ;

-Bilgi teknolojileri sistemlerine erişim yetkilerinin düzenlenmiş olduğu ,

-Yetkisiz erişim teşebbüsleri kayıt altına alınmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte olduğu ,

-Uygulamaların ve sistemlerin parola parametrelerin tanımlanması , kullanımı ve kontrol süreçlerine ilişkin faaliyetlerin tesis edilmiş olduğu ,

-BT lokasyonlarına erişimin yeterli seviyede önlemlerle sınırlandırılmış olduğu ve sürekli olarak gözetim altında tutulmakla birlikte , çevresel tehditleri tespit edecek izleme mekanizmaları potansiyelinin mevcut olduğu ,

-BT iş sürekliliği planlaması kapsamında , plan düzenli olarak test edilmekte ve gözden geçirilmekte birlikte , güvenlik seviyesinin yeterli düzeyde olduğu , yedekleme ve depolamaya ilişkin faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışına olanak tanınmasına ilişkin süreçlerin yeterli düzeyde olduğu görülmektedir.

-İletişim kanallarının banka yapısı içerisindeki etkinliği ve kesintisiz bilgi akışının sağlanması yönündeki süreçlerin banka mensupları ve yetkililere erişimi konusunda gerekli sistemin kurulduğu ve işlevselliğinin sağlanmış olduğu görülmektedir.

-İş sürekliliğinin yönetimi ve planlaması çerçevesinde , faaliyetlerin herhangi kısıtlama ve kesintiye uğramadan sağlıklı bilgi akışı sağlanabilmesine olanak tanınmasına ilişkin iş süreçlerinin geliştirilmiş olduğu görülmektedir.

İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planı, 9 Mayıs 2011 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş ve 2 Aralık 2015 tarihinde de revize edilmiştir.

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

Plan kapsamı dahilinde oluşması muhtemel doğal afet ve kazalara yönelik senaryo analizleri gerçekleştirilmiş ve Ekim –Aralık 2021 döneminde tatbik edilmiştir. Bu kapsamda planın içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirme ve analizinin yapıldığı ve olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönündeki çalışmaların da yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz.

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

-Risk Yönetimi Birimi , yönetim stratejileri kapsamında risk yönetim sistemini ve uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş ve uygulamaya almıştır.

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2021 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

-Tebliğ kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizde , bankanın faaliyet yoğunluğuna bağlı oluşturulan ve içsel risk düzeyinin sağlıklı bir şekilde değerlendirilmesine olanak tanıyan birtakım puanlama ve skorlama teknikleriyle , risk seviyeleri düşük , makul ve yüksek olarak sınıflandırılmıştır.

-Mevcut analiz ve değerlendirmeler kapsamında, özellikle Bankanın faaliyet yoğunluğu ve içsel risk düzeyi en yüksek seviyede olan kredi riskinin sayısal olarak ölçmeye ve tahmine yönelik sistem geliştirme süreçleri devam etmektedir.Ayrıca kurumsal derecelendirmeler için de kantitatif ve kalitatif faktörlere dayanan standart oluşturma çalışmaları devam etmektedir.

-2021 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri, planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğ'in 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2021 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" ile ilgili çalışmalar tamamlanmıştır.

-Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve risk matrisinde belirtilen kriterler kapsamında içsel risk seviyesine göre kredi , faiz oranı ve operasyonel risk seviyesi yüksek , piyasa , kur , likidite ve mevzuat riski de makul seviyede oluşurken , kontrol süreçleri güçlü , bakiye risk seviyesinin de kredi , faiz oranı ve operasyonel riskin makul , diğer risk türlerinin de düşük seviyede olduğu görülmektedir. Kurumsal İlkelerin etkinliği ve yükümlülükleri karşılayabilme ve Denetim Risk Profili seviyesinin de değerlendirmesinin "makul" düzeyde olduğu görülmektedir.

-Kredi Riski değerlendirme kapsamında bankanın mevcut mali yapısı içerisinde yüksek risk seviyesi oluşturmasındaki en önemli etkenlerin başında , covid-19 salgını ile gelişen olumsuz ekonomik etkenler ve buna bağlı olarak kredi geri ödeme kabiliyeti zayıflayan ve/veya ödeme kabiliyetini yitiren gerçek / tüzel kişilerin yükümlülüklerini yerine getirme noktasında belirsizlikler ve özellikle kur artışlarından kaynaklanan ve yabancı para kredilerde oluşan risk seviyesindeki artışlar gösterilmektedir.

-Sistematik risklerden kaynaklı kredi riskine ek olarak , bankacılık sistemine entegrasyon sürecinde yaşanmakta olan sıkıntıların giderilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

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

vi-Uyum Birimi faaliyetleri

-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 17,18,19,20 ve 22'nci maddeleri altında yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri" tebliğinde yer alan müşteri şikayetleri bağlantılı bilgiler ve web sayfasının tebliğde belirtilen içerik ve güncellemeler konusunda gerçekleştirilen kontroller, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine raporlanmıştır.

-2021 mali yılı dönemi boyunca yürürlüğe giren yasa, tebliğ ve yasa gücünde kararname dönemseller ve yıllık faaliyet raporlarına dahil edilmiştir.

-4/2008 sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi yasası" çerçevesinde gerekli mercileri bilgilendirme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirilmiş olduğu görülmekle birlikte, iç kontrol faaliyetleri kapsamında yasada belirtilen ve "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri usul ve esasları tebliği" kapsamında 2021 yılı döneminde gerekli bildirimler düzenli olarak raporlanmıştır.

-Uyum Birimi faaliyetleri kapsamında mevzuatta belirlenen ve bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuat kapsamında tespit edilen ve özellikle İç denetim tarafından uygulanan faaliyetlerin değerlendirilmesi ve yeterliliği ve bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uyum konularına ilişkin değerlendirme raporları, 3'er aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	8.245.957	624.858.554	3.909.345	154.213.398
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	87.000.000	104.728.125	123.000.000	163.161.500
Blokeli Tutar				
TOPLAM	95.245.957	729.586.679	126.909.345	317.374.898

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2021	2020	2021	2020
Türkiye	109.293.240	69.061.673	12.145.618	11.155.612
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	109.293.240	69.061.673	12.145.618	11.155.612

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2021		2020	
	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 bakiyesinin 0 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir,

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **81,203,567.00 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	38.010.200	-	18.399.800	-
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	1.832.882	79.370.685	1.740.523	46.153.061
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	9.669.300	-	4.500.000	1.849.000
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	49.512.382	79.370.685	24.640.323	48.002.061

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	615.403.494	6.601.875	695.352.142	5.898.713
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	615.403.494	6.601.875	914.643.000	5.898.713
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.883.415.942	54.598.487	695.352.142	46.727.844
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	15.262.506	-	19.939.242	-

Not: Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında, bankanın kullandırmış olduğu kredilere karşılık, (Kamuya sağlanan krediler hariç) her kredi müşterisine hisse sermayesi tahsis etmektedir. Bankanın şirketlere kullandırdığı kredilere karşılık satmış olduğu hisseler, şirket direktör veya hissedarlarına ait olduğu için dolaylı kredi kapsamı altında değerlendirilmektedir.

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 30,740,134.98 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 4,257,816.11 TL'dir.

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu kredilerin bir kısmı banka ortaklarına verilen doğrudan krediler içerisinde, diğer kısmı ise banka ortaklarına verilen dolaylı krediler içerisinde gösterilmektedir. Kamuya sağlanan kredilere karşılık, hisse satışı yapılmadığından dolayı yukarıdaki tabloda kredi tutarları yer almamaktadır.

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 Baplananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Baplananlar
İskonto ve İştirah Senetleri	706.000	-	-	-
İhracat Kreileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	1.263.120.757	-	634.075.385	2.396.800
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	605.356.435	-	4.589.565	-
Kredi Kartları	20.424.683	-	295.317	-
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler KKTC Merkez Bnk.Alacağı ile Kullan. Kre.	-	-	-	-
Diğer Krediler	-	-	-	-
TOPLAM	1.889.607.875		638.960.267	2.396.800

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2021	2020
Kamu	16.883.000,00	29.981.000,00
Özel	2.514.081.942,00	1.629.934.384,00
Toplam	2.530.964.942,00	1.659.915.384,00

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2021	2020
Yurtiçi Krediler	2.530.964.942	1.659.915.384
Yurtdışı Krediler	-	-
TOPLAM	2.530.964.942	1.659.915.384

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2021	2020
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Doğrudan Verilen		
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Dolaylı Verilen		
TOPLAM	0	0

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 %74,21'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 21'dir.

g) Bankanın ilk büyük 96 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 4 'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %76,88'dir, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 11'dir.

(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 Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.918.444	2.200.122	54.335.871
Dönem İçinde İntikal (+)	53.773.613	5.795.502	17.375.319
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	4.686.520	5.084.581
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-4.686.520	-5.084.581	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-505201	-213.388	-11.251.809
Aktiften Silinen (-)		0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	54.500.336	7.384.175	65.543.962
Özel Karşılık (-)	9.089.652	1.055.715	26.883.667
Bilançodaki Net Bakiyesi	45.410.684	6.328.460	38.660.295

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	2.531.624	2.531.624
I. Grup Teminatlı	0	0
II. Grup Teminatlı	49.959.048	16.157.562
III. Grup Teminatlı	13.053.290	8.194.481
IV. Grup Teminatlı		
TOPLAM	65.543.962	26.883.667

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır:

Hukuki süreç, Bankamızın Hukuk Biriminde görev alan avukatlar ile dışarıdan hizmet alınan avukatlar tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Mahkemede hüküm alındıktan sonra ipotekli taşınmaz varsa ilgi Tapu Dairesine başvuru neticesinde Taşınmazın satış süreci başlatılmaktadır. Ayrıca 12/2012 sayılı Borç İlişkilerinden Kaynaklanıp Tahsili Geciken ve/veya Tahsil Edilemez Hale Gelen Borçların Ekonomik İyileştirme Kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili de sağlanmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

	2021	2020
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	721.806	1.081.753

Elden çıkartılacak gayrimenkul satışı bağlantılı sözleşme gereğince henüz tahsil edilmeyen bakiye

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

b) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ile ilgili sektör bilgileri ve kayıtlı tutarlar;

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	2021	2020	2021	2020
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-	2.972.200	2.972.200
Finansman Şirketleri	-	-	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	2.000.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	17.800	17.800

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres(İlçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay (%)	Son Dönem Net Kar	Piyasa veya Borsa Değeri
Limasol Sigorta Ltd.	KKTC	74.92%	-	13.000.247	-
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	14.29%	-	80.553	-
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	90.00%	-	- 3.261	-

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2021	2020
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	-	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2021	2020
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	2021	2020
İştirakler	0	1.335.000
Bağlı Ortaklıklar	0	0

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	0	0
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	0	0
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	0	0
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)	2.310	0
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	0	0
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)	0	0
-Muhtelif Alacaklar	0	0
BORÇLAR	21.413.511	44.353
-Mevduat	0	0
-Kullanılan Krediler	0	0
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	0	0
-Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
-Finansal Kiralama Borçları	0	0
-Muhtelif Borçlar	0	0
GAYRI NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	2021	2020
1- Borçlanma Senetleri	0	0
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0
3- Diğer	105.653	105.653
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
TOPLAM	105.653	105.653

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:
(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)				
Maliyet	18.844.703	1.450.601	14.624.824	34.920.128
Birikmiş Amortisman (-)	-12.601.487	-977.006	-10.635.200	-24.213.693
Net Defter Değeri	6.243.216	473.595	3.989.625	10.706.436
Cari Dönem Sonu (31.12.2021)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.243.216	473.595	3.989.625	10.706.436
İktisap Edinler	1.371.439	277.997	1.711.254	3.360.690
Elden Çıkarılanlar (-)		0	1.913	1.913
Değer Artışı/Düşüşü		0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-906.866	-197.931	-1.512.434	-2.617.231
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	
Kapanış Net Defter Değeri	6.707.789	553.661	4.190.358	11.451.809

(b) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı;9.827.201,48 TL

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarı bulunmamaktadır.

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

Peşin ödenen vergiler 8.469.058,07 TL
 Peşin ödenen giderler 494.986,75 TL*

* Peşin ödenen giderler; menkul ve gayri menkul sigorta giderler, internet erişim giderleri, abonelik giderleri ve reklam ve ilan giderlerinden oluşmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İİ) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler	305.192.135	6.514.470	2.146.482.261	184.590.731	85.150.334	865.653.569	0
1) TP Tasarruf Mevduatı	48.184.978	2.640.761	290.951.722	12.350.546	1.998.726	25.987.977	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	32.940.017	209.740	121.962.082	7.266.908	696	897.368	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	132.597.693	3.524.599	1.554.553.750	157.433.139	83.150.912	602.497.619	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	91.469.447	139.370	179.014.707	7.540.138	0	236.270.605	0
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.095.989	0	36.453.806	4.968.318	2.755.590	40.374.785	0
1) TP Tasarruf Mevduatı	921.615	0	2.447.615	85.777	515.111	845.573	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	1.173.994	0	34.006.191	4.882.541	2.240.479	39.529.212	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	380	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat	32.251	0	26.913.159	40.904.285	0	22.962.000	0
1) Yurtiçi Bankalar	32.251	0,00	26.913.159	40.904.285	0	22.962.000,00	0
2) Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0,00	0	0	0
3) UBB	0	0	0	0	0	0	0
4) Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	307.320.375	6.514.470	2.209.849.226	230.463.334	87.905.924	928.990.354	0

Not: 1 yıl Vadeli Dönemsel Faiz ödemeli mevduatlar, "1 Yıl Vadeli" kısmında gösterilmiştir.

2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler	203.866.927	6.116.508	1.323.139.187	110.543.817	49.187.770	496.680.174	-
1) TP Tasarruf Mevduatı	44.878.666	1.350.340	303.738.399	14.023.762	3.211.856	36.322.239	-
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	37.877.850	181.540	106.097.355	3.283.696	649	1.017.001	-
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	59.172.291	3.527.608	800.492.499	82.532.336	45.975.265	335.001.430	-
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	61.938.120	1.057.020	112.810.934	10.704.023	-	124.339.504	-
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.915.368	-	22.443.671	2.376.501	2.832.024	22.441.867	-
1) TP Tasarruf Mevduatı	778.119	-	2.200.612	80.348	429.864	1.165.609	-
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	-	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	955.351	-	20.243.059	2.296.153	2.402.160	21.276.258	-
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	181.898	-	-	-	-	-	-
Bankalar Arası Mevduat	23.483	25.237.500	9.618.163	-	-	-	-
1) Yurtiçi Bankalar	23.483	25.237.500	9.618.163	-	-	-	-
2) Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
3) UBB	-	-	-	-	-	-	-
4) Diğer	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	205.805.778	31.354.008	1.355.201.021	112.920.318	52.019.794	519.122.041	-

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	386.113.350	2.601.410.744	408.179.813	1.373.874.411
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	90.264.957	18.491.189	77.862.668	13.522.793
TOPLAM	476.378.307	2.619.901.933	486.042.481	1.387.397.204

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	0	0	0	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

(12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

a) K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	52.134.000	0	36.298.000
TOPLAM	0	52.134.000	0	36.298.000

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	3.835.000	11.387.090
Orta ve Uzun Vadeli	0	0	-	-
TOPLAM	0	0	3.835.000	11.387.090

Kısa vadeli Krediler ,bankalar para piyasası işlemleri ile sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;

Fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır,

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a)2021

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

b)2020

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

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

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;

	2021	2020
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	13.680	22.681

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşırıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarı bulunmamaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2021	2020
Hisse Senedi Karşılığı	24.245.835	24.013.325
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Alelaide Hisse	100.000.000	100.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
Ocak - Aralık 2021	0	0	0	0

Banka, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiş ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi bir şirkettir. Müşterilerine kullandırmış olduğu kredi karşılığında Kooperatif Şirketler Yasasına istinaden, her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı hisse tahsis etmektedir.

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

Duran Varlıklar				Özel Maliyet Bedeli
Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Yeniden Değerleme

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

Banka, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiştir, Müşterilerine kullandırmış olduğu kredi karşılığında, Kooperatif Şirketler Yasasına istinaden her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı olarak hisse tahsis etmektedir. Genel uygulama; verilen kredinin %1 (yüzdebir) oranında hisse tahsis edilmesi olup Yönetim Kurulu kararı ile değiştirilebilmektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
HÜSEYİN KEMALER	3.007.900	12,41%	3.007.900	-

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 kaynakları belirtilir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Bağlı Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-

(19) a) Likidite riski , varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerlerinden oluşan kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayarak yönetmektedir. Bankanın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Bankanın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Banka Yönetimi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir, Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

b) Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Banka bu riskleri faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetmektedir.

c) Bankanın özkaynak yapısı ve likidite oranı yasal çerçevede yeterli olduğundan, dış kaynak ihtiyacı yoktur. Şöyle ki;

Likidite Oranı : Geçmiş dönemler itibarıyla Bankanın likidite oranı incelendiğinde genellikle sektör ortalamalarına paralellik arzemiş olmakla birlikte zaman zaman sektör ortalamalarının altında ve zaman zaman da üstünde olduğu görülmektedir. Ancak her halukarda Bankanın genel olarak yasal sınırın üzerinde oranlarda likit olduğu, disponibil değer bulundurduğu açıkça görülmekte olup, bu hususta Banka Üst Yönetimi tarafından önceden saptanmış ve yine yasal sınırın oldukça üzerinde olan limitlere uyulmasının fazlasıyla önemsenmekte olduğu anlaşılmaktadır. Diğer taraftan Bankanın kredi politikası gereği tabana yaygın taksitli kredi kullanımına bağlı aylık taksit dönüşleri de düzenli nakit akışına imkan sağlamaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Sermaye Yapısı: Bilanço yapısı itibarıyla 62/2017 sayılı K.K.T.C. Bankacılık Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının oldukça üzerinde özkaynakları olduğu görülen Bankanın, SYSR 'nun hassas durumundan hareketle ;

- SYSR'nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının devamlılık arzeden bir düzen olarak kabul edilerek bir disiplin içerisinde hareket edildiği,
- Bankanın karlılığının sürekliliği yanında daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasının sermaye yapısı açısından son derece önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,
- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı 2021 yılında da yürürlükte kalmış ancak, program dahilindeki aksiyonların hayata geçirilmesi cari yıl içerisinde pek mümkün olamamıştır. Bankanın bu yöndeki çalışmaları devam etmektedir.
- Bankanın tabana yaygın ve tercihen taksitli kredi kullandırımı politikası etkisiyle aylık taksit dönüşlerinin, arzu edildiği takdirde kredi portföyünün tedricen küçültülebilmesine olanak sağladığının önceden test edilmiş olmasının rahatlığı içerisinde hareket edildiği görülmektedir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	845.454.000	0	0	0	0	845.454.000
Bankalardan Alacaklar	122.896.000	3.368.000	0	0	0	126.264.000
Menkul Değerler	19.002.000	35.979.000	52.566.000	21.333.000	2.000	128.882.000
Krediler	336.702.942	2.668.000	19.069.000	7.426.000	2.165.099.000	2.530.964.942
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	105.653	105.653
Diğer Varlıklar	24.020.000	0	0	0	0	429.829.732
Toplam Varlıklar	1.348.074.942	42.015.000	71.635.000	28.759.000	2.165.206.653	4.061.500.327
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	67.850.000	22.962.000	0	0	0	90.812.000
Diğer Mevduat	2.790.620.000	105.965.000	161.156.000	615.091.000	7.400.000	3.680.232.000
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	52.134.000	0	0	0	0	52.134.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	0
Diğer Yükümlülükler	52.183.000	0	0	0	0	238.322.327
Toplam Yükümlülükler	2.962.787.000	128.927.000	161.156.000	615.091.000	7.400.000	4.061.500.327
	-1.614.712.058	-86.912.000	-89.521.000	-586.332.000	2.157.806.653	0
						0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	944.177.772	14.607.000	51.851.000	23.748.000	1.479.512.801	2.513.896.573
Toplam Yükümlülükler	1.696.492.998	145.947.000	97.054.000	350.924.000		2.513.896.573
	-942.539.614	-131.340.000	-45.203.000	-327.176.000	1.440.870.653	0

Yukarıdaki tabloda yasal karşılıklar ve sabit kıymetler ‘Diğer Varlıklar Toplam’ sütununa, özkaynaklar ve kar ise ‘Diğer Yükümlülükler Toplam’ sütununa ilave edilmiştir. Krediler kalemi içerisinde, Takipteki Alacaklar net tutarı 1 yıl ve üzeri vade döneminde belirtilmiştir.

e)Yukarıdaki tabloda yer alan “Diğer Yükümlülükler. 238,322,327.-TL” rakamında “Diğer varlıklar” tutarında yer almaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar; Garanti ve kefaletlerin tamamı , özel ticari , sanayi ve hizmet işletmeleri adına açılan akreditifler ve düzenlenen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Emanet ve Rehin kıymetlerin dağılımı şöyledir.

Takasa gönderilmek üzere emanete alınan yerel banka çekleri	55.783.740,30
Şubelere gönderilmek üzere emanete alınan şubelerimiz üzerine keşideli çekler	999.807,92
Satın alınmış ve tahsili beklenen çekler	1.155.659,61
Kredilere teminat olarak alınan Gayrimenkul ipotekleri	1.863.761.035,85
Kredilere teminat olarak alınan Araç Rehinleri	138.131.644,80

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	2021	2020
Nakdi Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13.255.373	17.822.073
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	0
Bir Yıldan Uzun Vadeli	-	0
Diğer Gayri Nakdi Krediler	47.944.989	34.804.484
TIOLAM	61.200.362	52.626.557

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	11.264.478	43.117.533	11.640.530	36.000.712
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	3.511.999	3.306.352	4.304.727	680.588
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	14.776.477	46.423.885	15.945.257	36.681.300

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2021	2020
Cayılamaz Taahhütler	48.614.132	23.691.000
Cayılabılır Taahhütler	187.096.276	23.708.932
TOPLAM	235.710.408	47.399.932

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

	2021	2020
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	1.177.876	53.377.383
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM	1.177.876	53.377.383

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2021	2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	0	647
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.277.475	2.720.376

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

	2021	2020
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	430.755	338.408
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	2021		2020	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-

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

	2021	2020
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar		0
Teminatsız	3.120.948	0
Diğer Gruplar	11.714.684	6.065.237
Genel Karşılık Giderleri	15.623.495	4.409.415
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	0

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

(3) I, II, IV, ve V numaralı gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü verilmelidir,

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Primi 12.145.881.00 TL

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

Nazım hesaplar içerisinde yer alan ve 12/2012 sayılı borç ilişkilerinden kaynaklanıp tahsili geciken ve/veya tahsil edilemez hale gelen borçların ekonomik iyileştirme kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca işlem gören borçlara ilişkin Diğer Nazım Hesaplar altında takip edilen tutar toplamı 259,092.82-TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmıştır.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)

ÖNCEKİ DÖNEM

01 Ocak 2020 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettütlər

- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan

Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar

(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)

31 Aralık 2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (*) ()

31 Aralık 2020 Net Dönem Karı(Zararı)

31 Aralık 2020 Bakiyesi

CARİ DÖNEM

01 Ocak 2021 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettütlər

- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan

Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()

İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar

(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)

31 Aralık 2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (*) ()

31 Aralık 2021 Net Dönem Karı(Zararı)

31 Aralık 2021 Bakiyesi

	Ödenmiş Sermaye	Kanunî Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanunî Yedek Akçeler	İhtiyarî Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplam(***)
01 Ocak 2020 Bakiyesi	23.433.485	6.603.932	0	0	37.923.434	0	869.425	0	21.511.949	0	105.153.122
Kar Dağıtımı:											
- Temettütlər											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		12.395.868		0	23.926.977	0	0		-21.511.949	0	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	579.840								0	0	579.840
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)							0				
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)							1.335.000				1.335.000
31 Aralık 2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)							0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) ()		0		0						23.550.461	23.550.461
31 Aralık 2020 Net Dönem Karı(Zararı)	24.013.325	18.999.800	0	0	61.850.411	0	2.204.425	0	0	23.550.461	130.618.422
31 Aralık 2020 Bakiyesi	24.013.325	18.999.800	0	0	61.850.411	0	2.204.425	0	0	23.550.461	130.618.422
CARİ DÖNEM											
01 Ocak 2021 Bakiyesi											
Kar Dağıtımı:											
- Temettütlər											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri		7.100.368		0	16.450.092	0	0		-23.550.460	0	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	232.510								0	0	232.510
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)							0				
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edimilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)							0				0
31 Aralık 2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)							0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) ()		0		0						22.298.144	22.298.144
31 Aralık 2021 Net Dönem Karı(Zararı)	24.245.835	26.100.168	0	0	78.300.503	0	2.204.425	0	0	22.298.144	153.149.075
31 Aralık 2021 Bakiyesi	24.245.835	26.100.168	0	0	78.300.503	0	2.204.425	0	0	22.298.144	153.149.075

2021 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2021	31.12.2020
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	214.211.651	151.604.093
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-115.398.254	-98.581.393
Alınan Temettüleri	1.209.340	1.005.340
Alınan Ücret ve Komisyonlar	23.200.316	27.934.597
Elde Edilen Diğer Gelirler	3.550.637	3.616.513
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-36.903.075	-32.531.296
Ödenen Vergiler	-2.667.119	-1.167.263
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-64.596.841	-38.069.287
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	22.606.655	13.811.304
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-56.240.683	-41.477.674
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-536.404.994	137.466.095
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-907.183.739	-451.841.142
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-17.693.615	2.923.506
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1.494.620.722	320.037.203
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	613.910	14.769.194
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	3.707.526	3.143.198
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	4.025.782	-1.168.316
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	-3.362.604	-6.583.990
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	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	-3.362.604	-6.583.990
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	232.510	579.840
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	232.510	579.840
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	5.653.169	6.963.806
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	6.548.857	-208.660
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	14.071.904	14.280.564
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	20.620.761	14.071.904

Kar dağıtım tablosu (Ek mali tablo)
LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD.

	CARİ DÖNEM 31.12.2021 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	26.784.150	26.937.079
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(4.486.006)	(3.386.618)
- Kurumlar Vergisi	(4.122.761)	(3.055.717)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(363.245)	(330.901)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	0
NET DÖNEM KARI	22.298.144	23.550.461
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(2.229.814)	(2.355.046)
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)	(3.344.722)	
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)	16.723.608	21.195.415
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)		
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, %)	_____(%)	_____(%)

NOTLAR:

- 2021 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 2.229.814 TL, 2022 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- Bilançoda yer alan dönem kârı ile Kâr Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2021 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamına eşittir.