



**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF  
BANKASI LTD.**

**31.12.2022 Mali Yıl Raporu**

**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED**  
**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini içeren finansal tabloları denetlemiş bulunmaktayız. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

**Görüş**

Görüşümüze göre, ilişikteki Finansal Tablolar ve Denetim Raporu Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak aşağıdaki paragrafta belirtilen konunun muhtemel etkileri hariç olmak üzere önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Bankanın , gerek KKTC Bankacılık Yasası altında çıkarılan Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğine bağlı olarak uygulamakta olduğu muhasebe işlemleri gerek 2020 yılından itibaren hala etkisi görülen Covid-19 salgının etkileri, buna bağlı olarak yapılandırmanın devam ediyor olması ve sürekliliği etkileyebilmesi olası ekonomik hayattaki sıkıntıların mali tablolar üzerindeki etkileri bu konunun kritik denetim konusu olarak nitelendirilmesini gerektirmekte ve bu konuda detaylı görüşümüz Mali Tabloları Denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun Mevzuata Uygun Olarak Görüşünü içeren 14 üncü Maddede detaylı olarak belirtilmektedir.

**Görüşün Dayanağı:**

Yaptığımız bağımsız denetim, Merkez Bankası tarafından 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası altında çıkarılan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun " Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Üyesi olduğumuz The Institute of Chartered Accountants in England and Wales'in Bağımsız Denetim

Kuruluşlarına İlişkin Tebliğinin etik hükümlerine uygun olarak Bankadan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### **Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama**

Banka Yönetim Kurulu, 62/2017 sayılı KKTTC Bankacılık Yasası gereğince KKTTC Merkez Bankası tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan ve banka hesapları, yıllık bilanço ve kar ve zarar cetvelinin tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur. Banka Yönetim Kurulu ayrıca KKTTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikaları seçilmesi ve uygulamadan sorumlu olup, muhasebe ve finansal raporlamanın hata ya da suistimal arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanması ve sunulmasından da sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden , gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı süreç işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

### **Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır: Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTTC Merkez Bankası tarafından yayımlanan Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğe ve Uluslararası Denetim Standartlarına uygun olarak yürütülen Bağımsız Denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların , temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tesbit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.


Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından ,cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını açacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmesine karar verebiliriz.


#### **Kooperatif Şirketler Yasası Fesıl 114 Gereğince Kanaat :**

Kanaatimizce ve örnekleme esasına dayalı olarak denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fesıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54. Maddesi tahdında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17. Maddesi'nde belirtilen usül ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutulmuştur.. Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihindeki finansal durumunu, Kar ve Zarar Hesabı ise 2022 yılı finansal performansını söz konusu Yasa'nın öngördüğü şekilde vermekte olup, bütün önemli taraflarıyla Mali Tabloları Denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşunun Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde Bankacılık faaliyeti yürüten kurumların tabi olduğu KKTC Bankacılık Mevzuatına da uygun olarak görüşünü içeren 14 üncü Maddede belirtien maddeler dikkate alınmasına dayalı olarak gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır. Denetime konu Bilanço ve Kar ve Zarar Hesabı, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

46/2017 sayılı Kooperatif Şirketler (Değişiklik) Yasası ile Fesıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası'na getirilen Fesıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 2, Geçici Maddesi'nin (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 bağlıdırlar" hükmüne amirdir. Bahse konu Kooperatif Şirketler Yasası bünyesinde yapılan sözkonusu değişikliğin 2007 yılında yapılmış olduğu göz önüne alındığında, 5 yıllık geçiş süresinin 2012 yılında tamamlanmış olduğu ve 17 Kasım 2017

işleri ve idari yapılanmaları bakımından Bankacılık Yasası kapsamında faaliyetlerini yürütmektedir.

  
Derviş K. Deniz, BA(Hons) FCA  
Sorumlu Ortak

  
Perihan Deniz  
Sorumlu Denetçi

04/12/2023

**D.K. DENİZ & CO. DENETİM**  
**CHARTERED ACCOUNTANTS**

41/6 Osman Paşa Caddesi  
Lefkoşa  
Tel No: 0(392) 444 80 80  
İnternet: [www.dkdeniz.com](http://www.dkdeniz.com)  
[dkd@dkdeniz.com](mailto:dkd@dkdeniz.com)



## 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 2022 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgi tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.

**Tarih: 04/09/2023**

### BEYAN EDENLER

**Gülhan Alp**

**(Yönetim Kurulu Başkanı)**

**Halil İbrahim Özcihangirli**

**(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)**

**Müzeyyen Öztürker**

**(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)**

**Okyar Yeltekin**

**(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)**

**Hatice Türkkal**

**(Muhasebe Müdürü)**

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
YÖNETİM KURULU RAPORU



Bankamız 2022 mali yıl sonunda 39,887,374 TL tutarında zarar üretmiştir.

Bu zararın nedenlerinin başında, 2021 yılı ve öncesinde kullanılan ve donuk alacak grubuna aktarılan krediler için mevzuat gereği ayrılan ve gider yazılan yaklaşık 80 Milyon TL tutarındaki özel karşılık kalemi gelmektedir.

2021 yılında bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 3,771,043,682 TL'den, 2022 sonu itibarıyla 4,968,080,575 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık %31,74 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıda tabloda mevduat türlerine göre 2021 yılı ile 2022 yılları arasında gerçekleşen artış tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü(*)	2022 Yılı	2021 Yılı	Artış TL	Artış%
1) Tasarruf Mevduatı	3.972.665.740	3.002.520.531	970.145.209	32,31
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatı	79.000.772	118.192.591	-39.191.819	-33,16
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatı	842.742.991	496.492.515	346.250.476	69,74
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatı	67.842.258	63.026.350	4.815.908	7,64
5) Bankalar Mevduatı	5.828.814	90.811.695	-84.982.881	-93,58
TOPLAM	4.968.080.575	3.771.043.682	1.197.036.893	31,74

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

2021 yılında 2,658,393,415.- TL olan Brüt Krediler 2022 yılsonunda 3,047,696,971.- TL'ye yükselmiştir.

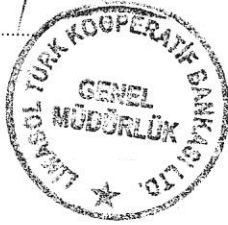
Söz konusu artış %14,64'dür.

2022 yılında Bankamızın bilançosunda %27,86 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. ve bilançodaki büyüme trendinin devamlılığı sağlanmıştır.

2022 yılında Bankanın sürdürülebilir karlılığın sağlanması açısından ve bankanın aktif büyüklüğündeki artış ile özkaynakların güçlendirilmesini teminen Yönetim Kurulu tarafından birtakım stratejiler yürürlüğe konulmuştur. Uygulamaya konulan bu stratejilerin Bankanın mali bünyesi üzerindeki pozitif etkilerinin önümüzdeki dönemlerde görülmesi beklenmektedir. Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 04/03/2023 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu (a)

Yönetim Kurulu Başkanı  
Lefkoşa



<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA NO.</b>
<b>Ek.1 BİLANÇO</b>	<b>4 - 5.</b>
<b>Ek.2 KAR/ZARAR CETVELİ</b>	<b>6</b>
<b>Ek.3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR</b>	<b>7 - 36.</b>
I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	7 - 20.
II. Bılaçoaya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21 - 34
i- Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21 - 27
ii- Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28 - 33
iii- Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
III. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35 - 36
<b>EK MALİ TABLOLAR:</b>	<b>37 - 39</b>
iv- Özkaynaklar Değişim Tablosu	37
v- Fon ve Nakit Akım Tablosu	38
vi- Kar Dağıtım Tablosu	39



LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
31 ARALIK 2022 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU  
(TL)



AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I - NAKİT DEĞERLER</b>		9.612.236	13.117.320	22.729.556	10.880.965	9.739.796	20.620.761
A. Kasa		9.612.236	0	9.612.236	10.880.965	0	10.880.965
B. Efkatif Deposu		0	13.117.320	13.117.320	0	9.739.796	9.739.796
C. Diğer		0	0	0	0	0	0
<b>II - BANKALAR</b>	(1)	268.467.547	1.319.491.226	1.587.958.773	181.238.608	769.858.643	951.097.251
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		126.344.189	1.249.062.439	1.375.406.628	95.245.957	729.586.679	824.832.636
B. Diğer Bankalar		142.123.358	70.428.787	212.552.145	85.992.651	40.271.964	126.264.615
1) Yurtiçi Bankalar		59.813	189.997	249.810	56.879	4.768.878	4.825.757
2) Yurtdışı Bankalar		142.063.545	70.238.790	212.302.335	85.935.772	35.503.086	121.438.858
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
<b>III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]</b>	(2)	1.997.841	194.424.422	196.422.263	49.512.382	79.370.685	128.883.067
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	49.469.908	49.469.908	47.679.500	0	47.679.500
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	41.160.300	41.160.300	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		1.997.841	103.794.214	105.792.055	1.832.882	79.370.685	81.203.567
<b>IV - KREDİLER</b>	(3)	373.482.202	2.351.923.128	2.725.405.330	405.123.589	2.125.841.353	2.530.964.942
A. Kısa Vadeli		112.518.410	264.532.293	377.050.703	113.421.224	239.861.087	353.282.311
B. Orta ve Uzun Vadeli		260.963.792	2.087.390.835	2.348.354.627	291.702.365	1.885.980.266	2.177.682.631
<b>V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]</b>	(4)	211.593.808	0	211.593.808	90.399.439	0	90.399.439
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		636.179	0	636.179	45.410.684	0	45.410.684
1) Brüt Alacak Bakiyesi		810.197	0	810.197	54.500.336	0	54.500.336
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-174.018	0	-174.018	-9.089.652	0	-9.089.652
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		82.455.964	0	82.455.964	6.328.460	0	6.328.460
1) Brüt Alacak Bakiyesi		97.847.968	0	97.847.968	7.384.175	0	7.384.175
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-15.392.004	0	-15.392.004	-1.055.715	0	-1.055.715
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		128.501.665	0	128.501.665	38.660.295	0	38.660.295
1) Brüt Alacak Bakiyesi		223.633.476	0	223.633.476	65.543.962	0	65.543.962
2) Ayrılan Karşılık (-)		-95.131.811	0	-95.131.811	-26.883.667	0	-26.883.667
<b>VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		5.501.561	31.815.665	37.317.226	4.199.301	4.226.650	8.425.951
A. Kredilerin		4.518.108	30.948.102	35.466.210	2.850.489	4.123.499	6.973.988
B. Menkul Değerlerin		101.387	823.845	925.232	1.043.243	97.063	1.140.306
C. Diğer		882.066	43.718	925.784	305.569	6.088	311.657
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] *</b>		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
<b>VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI</b>		23.984.995	322.387.666	346.372.661	30.332.907	239.268.323	269.601.230
<b>IX - MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(5)	17.905.526	6.412.577	24.318.103	11.582.667	9.766.864	21.349.531
<b>X - İŞTİRAKLER [ Net ]</b>	(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
<b>XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]</b>	(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
<b>XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	(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
<b>XIII - SABİT KIYMETLER [ Net ]</b>	(8)	9.686.745	0	9.686.745	11.451.809	0	11.451.809
A. Defter Değeri		38.597.556	0	38.597.556	37.935.504	0	37.935.504
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-28.910.811	0	-28.910.811	-26.483.695	0	-26.483.695
<b>XIV - DİĞER AKTİFLER</b>	(9)	22.908.043	3.333.324	26.241.367	21.962.781	1.647.912	23.610.693
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	950.236.157	4.242.905.328	5.193.141.485	821.780.101	3.239.720.226	4.061.500.327

Yönetim Kurulu Başkanı

Halil İbrahim Özçihangirli  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Müzeyyen Öztürker  
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Okyar Yeltekir  
Genel Müdür Yardımcısı

Hatice Türkal  
Muhasibe Müdürü



D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants  
Sorumlu Ortak : DERİS K. DENİZ  
Sorumlu Denetçi : PERİHAN DENİZ

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
31 ARALIK 2022 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2022)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2021)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	603.804.489	4.364.276.086	4.968.080.575	550.209.064	3.220.834.618	3.771.043.682
A. Tasarruf Mevduatı		477.530.562	3.495.135.178	3.972.665.740	386.930.402	2.615.590.129	3.002.520.531
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		54.585.172	24.415.600	79.000.772	102.577.366	15.615.225	118.192.591
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		47.208.289	795.534.702	842.742.991	38.711.182	457.781.333	496.492.515
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		24.479.230	43.363.028	67.842.258	21.988.265	41.038.085	63.026.350
E. Bankalar Mevduatı		1.236	5.827.578	5.828.814	1.849	90.809.846	90.811.695
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III- ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	52.134.000	52.134.000
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	52.134.000	52.134.000
B. Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3) Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV- FONLAR	(13)	0	0	0	0	0	0
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER   Net	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar		0	0	0	0	0	0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C. Tahviller		0	0	0	0	0	0
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		3.812.335	20.314.704	24.127.039	4.226.869	14.250.570	18.477.439
A. Mevduatın		3.354.536	19.979.676	23.334.212	4.046.757	13.742.062	17.788.819
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	24.729	24.729
C. Diğer		457.799	335.028	792.827	180.112	483.779	663.891
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		7.751.310	1.397.999	9.149.309	4.725.355	1.213.237	5.938.592
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	18.405.579	4.692.363	23.097.942	9.419.747	3.300.413	12.720.160
XI- KARŞILIKLAR		37.759.792	0	37.759.792	37.294.209	0	37.294.209
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		37.574.449	0	37.574.449	32.808.203	0	32.808.203
C. Vergi Karşılığı		185.343	0	185.343	4.486.006	0	4.486.006
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	8.750.025	8.448.514	17.198.539	3.971.087	6.772.083	10.743.170
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	153.615.663	0	153.615.663	130.850.931	0	130.850.931
A. Ödenmiş Sermaye		24.712.420	0	24.712.420	24.245.835	0	24.245.835
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0	100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-75.287.580	0	-75.287.580	-75.754.165	0	-75.754.165
B. Kanuni Yedek Akçeler		31.674.705	0	31.674.705	26.100.168	0	26.100.168
1) Kanuni Yedek Akçeler		31.674.705	0	31.674.705	26.100.168	0	26.100.168
2) Emisyon(Hisse Senodi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		95.024.113	0	95.024.113	78.300.503	0	78.300.503
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		-39.887.374	0	-39.887.374	22.298.144	0	22.298.144
A. Dönem Kârı		-39.887.374	0	-39.887.374	22.298.144	0	22.298.144
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	(19)	<b>794.011.819</b>	<b>4.399.129.666</b>	<b>5.193.141.485</b>	<b>762.995.406</b>	<b>3.298.504.921</b>	<b>4.061.500.327</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	14.767.231	54.570.292	69.337.523	14.776.477	46.423.885	61.200.362
II- TAAHHÜTLER	(3)	107.420.574	209.959.551	317.380.125	86.932.771	148.777.637	235.710.408
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	567.495	610.381	1.177.876
IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		441.400.941	1.566.237.845	2.007.638.786	387.965.746	1.671.866.142	2.059.831.888
<b>TOPLAM</b>		<b>563.588.746</b>	<b>1.830.767.688</b>	<b>2.394.356.434</b>	<b>490.242.489</b>	<b>1.867.678.045</b>	<b>2.357.920.534</b>

Gülşah Ad  
Yönetim Kurulu Başkanı

Müzeyyen Öztürk  
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Okyan Yeltekin  
Genel Müdür Yardımcısı

Halil İbrahim Özçingir  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hatice Türköl  
Muhasebe Müdürü



D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants  
Sorumlu Ortak : D. K. DENİZ  
Sorumlu Denetçi : PERİHAN DENİZ

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
31 ARALIK 2022 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI KÂR ZARAR CETVELİ



	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2022)	(31/12/2021)
		TL	TL
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>			
<b>A. Kredilerden Alınan Faizler</b>	(1)	270.302.483	221.374.650
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		222.594.827	183.419.800
a - Kısa Vadeli Kredilerden		59.358.502	60.645.399
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		16.918.455	15.884.822
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		42.440.047	44.760.577
a - Kısa Vadeli Kredilerden		160.323.849	122.143.079
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		16.610.491	14.036.711
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		143.713.358	108.106.368
<b>B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler</b>		2.912.476	631.322
<b>C. Bankalardan Alınan Faizler</b>		2.223.110	2.649.770
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		40.254.324	30.785.067
2) Yurtiçi Bankalardan		15.179.149	14.003.479
3) Yurtdışı Bankalardan		44.597	67.429
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		25.030.578	16.714.159
<b>D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler</b>		0	0
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		5.230.222	4.520.013
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		412.960	833.151
<b>E. Diğer Faiz Gelirleri</b>	(3)	4.817.262	3.686.862
		0	0
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>			
<b>A. Mevduata Verilen Faizler</b>	(1)	150.978.185	123.664.349
1) Tasarruf Mevduatına		63.584.962	69.851.842
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		46.943.620	48.941.004
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		13.964.230	17.058.725
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2.677.112	3.851.664
5) Bankalar Mevduatına		0	449
<b>B. Döviz Mevduata Verilen Faizler</b>		0	0
1) Tasarruf Mevduatına		87.271.641	53.369.750
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		64.876.187	40.632.537
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		665.344	439.552
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		20.384.508	9.661.042
5) Bankalar Mevduatına		16.623	6.609
6) Altın Depo Hesaplarına		1.328.979	2.630.010
<b>C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler</b>		0	0
<b>D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</b>		0	0
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		121.582	442.757
2) Yurtiçi Bankalara		121.582	120.150
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
<b>E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</b>		0	322.607
<b>F. Diğer Faiz Giderleri</b>	(3)	0	0
		0	0
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>		119.324.298	97.710.301
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>			
<b>A. Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>	(1)	123.872.159	122.355.765
1) Nakdi Kredilerden		38.543.209	23.200.316
2) Gayri Nakdi Kredilerden		2.480.597	2.492.940
3) Diğer		1.462.459	640.569
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları</b>		34.600.153	20.066.807
<b>C. Kambiyo Kârları</b>		0	0
<b>D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)</b>		72.431.009	94.395.472
<b>E. Olağanüstü Gelirler</b>		0	1.209.340
<b>F. Diğer Faiz Dışı Gelirler</b>		0	0
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	(3)	12.897.941	3.550.637
<b>A. Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>	(1)	282.898.488	193.281.916
1) Nakdi Kredilere Verilen		15.896.958	8.059.379
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
3) Diğer		0	0
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları</b>		15.896.958	8.059.379
<b>C. Kambiyo Zararları</b>		0	0
<b>D. Personel Giderleri</b>		71.621.378	88.742.303
<b>E. Kıdem Tazminatı Provizyonu</b>		66.199.144	36.903.075
<b>F. Kıra Giderleri</b>		0	0
<b>G. Amortisman Giderleri</b>		4.476.769	2.651.293
<b>H. Vergi ve Harçlar</b>		2.434.413	2.617.231
<b>I. Olağanüstü Giderler</b>		609.695	422.466
<b>J. Takipteki Alacaklar Provizyonu</b>		0	0
<b>K. Diğer Provizyonlar</b>	(2)	80.659.766	14.835.632
<b>L. Diğer Faiz Dışı Giderler</b>	(2)	4.766.247	15.623.495
	(3)	36.234.118	23.427.042
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>		-159.026.329	-70.926.151
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>		-39.702.031	26.784.150
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>		-185.343	-4.486.006
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>		-39.887.374	22.298.144

Gülhan Alp  
Yönetim Kurulu Başkanı

Hali İbrahim Özçinçerli  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Müeyyen Öztürk  
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Okyar Yeltekir  
Genel Müdür Yardımcısı

Emre Türkkan  
Muhasebe Müdürü



D. K. DENİZ & CO. Chartered Accountants  
Sorumlu Ortak : DENİZ K. DENİZ  
Sorumlu Denetçi : PERİHAN DENİZ

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

### Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

#### (1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2022 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 18/08/2023 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, Fasıllı 114 Kooperatif 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:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk, 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 Bankanın döviz alış kuru ile evalüe edilmek suretiyle Türk Lirasına çevrilmiştir.

#### (e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

Krediler, türev finansal araç ve alım satım ya da kısa vadede satılmak amacı ile elde tutulanlar dışında sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan finansal varlıklardır.

Döviz kredileri evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerlendirme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Kar/Zararı" ismi altında kaydedilmektedir. Döviz endeksli krediler hesaplara alındıkları tarihteki Türk Lirası değerle muhasebeleştirilmekte, geri ödemeler ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir gider hesabına yansıtılmaktadır.

Banka tahsili ilerde şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve bu karşılıklar gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarda görülen karşılıklar 17 Kasım 2017'de Resmi Gazetede yayınlanan 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 43(4) Maddesi uyarınca (daha önce 39/2001 Bankalar Yasası'nın 23/6 Maddesi) ayrılmaktadır. 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 23(6) maddesi altında yayınlanan Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

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

### (f) Vergi Uygulamaları ile ilgili açıklamalar :

KKTC Vergi Mevzuatına göre Banka kurum kazançları üzerinden %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirilmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Diğer taraftan Kooperatif Şirket statüsünde kayıtlı olan Bankanın ödenmiş sermayesinin %5 i üzerinden %15 oranında Gelir Vergisi ödeme mükellefiyeti vardır. 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde faaliyet sonucu net zarar olduğundan kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti doğmamıştır. Bankalar yıl içerisinde 3'er aylık karları üzerinden % 15 oranında geçici kurumlar vergisi ödemektedirler. Ödenen vergiler, yıl sonu hesaplanacak kurumlar ve gelir vergisinden mahsup edilir.

### (f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

Amortisman tabi Sabit Kıymetlerin ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli giderlerin ilave edilmesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Amortisman Tabi Sabit kıymetlerin elden çıkarılmasından doğan kazanç ve zararlar net elden çıkarma bedeli ile ilgili Sabit Kıymetin net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Amortisman Sabit Kıymetlerin maliyetleri üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak ve 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 Amortisman hesaplamasında içerisinde herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir

Sabit kıymete yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Sabit kıymetin kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, sabit kıymetin faydalı ömrünü uzatan, sabit kıymetin hizmet kapasitesini artıran unsurlardan oluşmaktadır.

**(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, İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayi, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan, Gönyeli ve Mağusa Elit Şube olmak üzere 14 şubesi mevcuttur.

### (h) Bankanın Hukuki Yapısı;

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 taahhüdünde 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 yasakurallarına tabidir.

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

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

**(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:**

2022 mali yıl döneminde Yönetim Kurulu Üyelerinde gerçekleşen değişiklikler aşağıdadır ;

Yönetim Kurulu Başkanı KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu Kararı ile 04 Mart 2022 tarihinde Hüseyin Kemaler Yönetim Kurulu üyeliğinden alınmıştır.

04 Mart 2022 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından Gülhan Alp 1 yıl süreyle Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır.

**31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.**

Yönetim Kurulu	Görevi
Gülhan Alp	Yönetim Kurulu Başkanı
İlkin Yoğurtcuoğlu	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 23 Şubat 2023 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılan İlkin Yoğurtcuoğlu'un yerine 23 Şubat 2023 tarihi itibarıyla

Vekaleten Müzeyyen Öztürker Genel Müdür(v) ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

23 Mayıs 2023 tarihinde Müzeyyen Öztürker Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak Asaleten atanmıştır

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

Yönetim Kurulu	Görevi
Gülhan Alp	Yönetim Kurulu Başkanı
Müzeyyen Öztürker	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

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

### (k) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

Bankanın Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçileri 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve mevzuatlara belirtilen niteliklere haizdir.

(I) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan D.K.Deniz & Co. firması ile Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda 2022-2023-2024 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 Bankanın Şubeler nezdinde bulunan İç Kontrol Mekanizmalarına ek olarak İç Sistemler altında kurulmuş olan İç Kontrol Birimi ve diğer İç Sistem Birimlerinin 2022 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

### İç Sistemler Birimlerinin 2022 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetler:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik İç Denetim Planı çerçevesindeki kontroller gerçekleştirilirken, denetimler belirlenen takvim dahilinde devam etmekte ve takvime uyum için azami gayret gösterilmektedir.
- ii. 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 yürütülen iç kontrol süreçlerinin eş zamanlı takip ve kontrolleri ile yürütülen bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esaslarına ve yazılı mevzuatlara uygun olarak devam ettirilmesi yönünde İç Kontrol Birimi tarafından hazırlanan iç kontrol formatları ve yönetmelikler ışığında kontroller yapılmaktadır.
- iv. Yeni açılan kredi/mevduat hesapları ile müşteri sicil kayıtları (CRM) bağlantılı kontroller yapılmaya devam edilirken, K.K.T.C. Bankacılık Yasası, 29. Madde "Kimlik Tespiti ve Belgelendirme" zorunluluğu dikkate alınarak oluşturulan sistemsel kontrol mekanizmaları uyarınca tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde kontrol faaliyetleri yürütülmekte olup, tespit edilen bulgular Denetim ve Raporlama Planı doğrultusunda Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- v. Bankanın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapının oluşturulması ve prosedürlerin uygulanması, bunun yanında Bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesi ile ilgili yasal düzenlemelere uygunluğu bağlantılı Banka Yönetim Kurulu'na rapor hazırlamaktadır.
- 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 2022 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 Banka 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 2022 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) 2022 yılında Bankanın uyguladığı Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.



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

(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 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; Herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Geçmiş yıllarda olduğu gibi

Mali Tablolarının hazırlanışında kullanılan Yabancı Para Aktif ve Pasif hesaplar, Bankanın döviz alış kuru ile değerlendirilerek 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, herhangi bir Borsaya kote olmayan Diğer Yatırım Bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı, herhangi bir değerlendirmeye tabi tutulmamış ve Bilançoya 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 (bonus shares) ve (ii) bedel karşılığı edinilen hisse tutarları maliyet bedeli 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 döviz alış kurundan değerlendirilerek 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 alacaklar 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" pozisyonda bırakarak, risk taşıyacak "long" veya "short" pozisyonlar açmayarak ayrıca Kredi Riskini minimize etmek adına Yabancı Para Kredilerin kullanımını bakımından Yabancı Para mevduatlar esas

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

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 aşağıdadır.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<b>18,6645</b>	<b>13,0335</b>
<b>USD Doları:</b>		
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6230	12,9050
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6200	12,3570
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6100	11,6590
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,6225	11,1810
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	18,5450	11,1610

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<b>22,4630</b>	<b>17,5825</b>
<b>STG:</b>		
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4125	17,4190
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,4090	16,6260
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,5180	15,6700
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,3500	14,9880
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	22,3840	14,9545

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

	<b>2022 (TL)</b>		
	<b>Defter Değeri</b>	<b>Amortismanı</b>	<b>Sigorta Tutarı</b>
<b>Sabit Aktifler</b>			
Menkuller	18.660.036	14.783.371	16.597.854
Gayri Menkuller	15.325.652	12.029.476	12.334.450
Özel maliyet Bedelleri	4.611.866	2.092.962	3.371.575
Eden Çıkarılacak kıymetler	6.367.403		4.835.187

**Sabit Aktifler**

	<b>2021 (TL)</b>		
	<b>Defter Değeri</b>	<b>Amortismanı</b>	<b>Sigorta Tutarı</b>
Menkuller	17,997,984	13,253,965	11,079,001
Gayri Menkuller	15,325,652	11,470,217	9,250,000
Özel Maliyet Bedelleri	4,611,866	1,759,513	2,564,263
Elden Çıkarılacak Kıymetler	9,827,201		4,835,187

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

- (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 Anlaşması, 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 2022yılı sonu itibarıyla de mahsup edilemeyen toplam **9.874.144 Türk Lirası'nın (2002 yılı 601.765,00 TL, 2003 yılı 301.632,00 TL, 2004 yılı 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 2.788.600,40 TL). 2022 yılı'nda 2020 yılı için tahsil edilen ve 2021 yılı mahsub edilen vergi toplamı -1.878.304,19 olup 2022 yılı 3.261.966,27 TL iadesi için 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 gereken bulgular 13.madde altında detaylandırılmıştır.
- (13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %-21,90'dır.

**a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>I. PİYASA RİSKİNE ESASA TUTAR</b>	172.550.000
<b>II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR</b>	230.000.000
<b>III. (KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(a+b+c+ç.))</b>	1.604.767.000
<b>a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>	44.141.000
<b>b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>	721.749.000
<b>c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ</b>	838.877.000
<b>ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR</b>	-
<b>IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TO PLAMI (I+II+III)</b>	2.007.317.000

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>I. ANA SERMAYE</b>	99.983.000
<b>II. ÇEKİRDEK SERMAYE</b>	99.983.000
<b>III. İLAVE ANA SERMAYE</b>	-
<b>IV. KATKI SERMAYE</b>	-539.577.000
<b>V. ÖZKAYNAK (I+IV)</b>	- 439.594.000

**c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,007,317,000	1,493,036,000
Özkaynak	-439,594,000	-68,239,000
<b>Özkaynak / RAV (SYSR (%))</b>	<b>-21.90%</b>	<b>-4.57%</b>

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

Özellikle 2021 yılı öncesi proje kredisi ve işletme kredileri adı altında, Bankacılık kuralları ve genel kabul görmüş kredi kullandırma ilkeleri olan 7K kuralları dikkate alınmadan kullandırılan yüksek montanlı krediler (grup kredileri ve diğerleri) Bankanın mali bünyesinin bozulmasına neden olmuştur. Belirtmiş olduğumuz grup kredileri içerisinde yer alan ve 2022 yılı içerisinde standart nitelikli kredi özelliğini kaybeden ve tahsili gecikmiş alacak grubuna aktarılan ve/veya 2021 yılında 3. Gruba aktarılan ve 2022 yılında grup değişikliği yapılan hesaplar için yaklaşık 80 milyon TL özel karşılık ayrılmıştır. Ayrıca grup kredi toplamının Banka özkaynağının %25 den fazla olan kısmı 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası kurallarına uygun olarak SYSR (Sermaye Yeterlilik Standart Rasyosu) hesaplamasında sermayeden indirilmiştir.

### (14) Mevzuata uygun olarak mali tabloları denetleyen, Bağımsız Denetim Kuruluşunun görüşüne aşağıda yer verilmiştir :

- a. Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited Kooperatif Şirketler Yasası Fısil 114 tahtında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı KKTTC Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir. Banka 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. Banka 14 şubesi ile faaliyetlerine devam etmektedir.
- b. Banka'nın taahhüt edilmiş kayıtlı sermayesi 100 Milyon Türk Lirası olup , bilançoda yer alan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ödenmiş olan kısmı TL.24,712,420.- dir.
- c. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır ve denetim sonucunda oluşan görüş 'ö' maddesinde anlatılmaktadır.
- ç. Banka'nın Yönetim Kurulu , üst düzey yöneticileri ve iç sistemler yöneticileri sayfa 2 'de belirtilmiştir. Yönetim Kurulu , üst düzey yöneticiler ve iç sistemler yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan tebliğlerin öngördüğü şekildedir. Yıl içerisinde olan değişiklikler 1(j) maddesinde belirtilmiştir. Gülhan Alp 4 Mart 2022 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
- d. Banka Üst Yönetimi ve İç Sistemler Birimlerine görevli yöneticilerinin nitelikleri tebliğde belirtilen kriterlere uygundur.
- e. 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(e) maddesinde detaylı olarak verilmiştir.
- f. Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında , bankanın kullandırmış olduğu kredilere karşılık , (Kamuya sağlanan krediler hariç) her kredi müşterisine hisse sermayesi tahsis etmektedir. 2022 yılında Banka ödenmiş sermayesi, bahse konu sermaye artırımını kapsamında hissedarlardan sağlanan 466,585 TL hisse sermayesi tahsisi ile birlikte 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TL 24,712,420'ye yükseltilmiştir.
- g. Bilanço tarihi sonrası Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli gelişmeler ile ilgili Banka'nın faaliyetleri ve bunların muhtemel sonuçları dipnot 11(a) ve 11(b) de açıklanmıştır. Mali tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmasını gerektirmemektedir.

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

h. Banka'nın risk grubu ve çalışanları ile onlarla risk grubu oluşturan kişiler ile yapılan tüm işlemler, mevzuata ve Banka'nın iç kontrol süreçlerine tabidir. Banka ortaklarına ve çalışanlarına kullanılan krediler aktif kalemlere ilişkin 3'üncü notta belirtilmiştir.

1. KKTC Bankacılık Yasası (62/2017 Sayılı Yasa) 41 inci Maddesinin 1 inci fıkrası gereği Banka'nın bir risk grubu, leyhine üstleneceği toplam risk Banka'nın özkaynağının %25 (yüzde yirmi beş) ini aşamaz demektir. Yine 41 inci Maddenin 1 inci fıkrası Banka'nın dahil olduğu risk grubu için Banka'nın özkaynağının %20 (yüzde yirmi)'sini , Devlet kefaletine ait risklerde bu oranın %100 (yüzde yüzü)'nü aşamayacağını belirtmektedir. Bu maddeye dayalı olarak Banka'nın özkaynağının % 20'si üzerinde risk grubu kredilerinin toplamı TL 66,189,000, % 25' in üzerinde risk grubu kredilerinin toplamı TL 1,636,658,000 , ve % 100'ün üzerindeki risk grubu kredileri toplamı TL 155,261,000 olurken bu üç kategorideki risk gruplarının bakiye toplamının TL 1,858,108,000 olduğu görülmektedir. Söz konusu risk gruplarına uygulanan istisna indirimi çıkarıldıktan sonra limit aşımı kapsamına giren krediler Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilerde limit aşımı TL 36,444,000 (% 20 sini aşan), Diğer kredilerde (% 25ini aşan) TL 491,733,000 ve Devlet kefaletine sahip kredilerde (%100 yüzünü aşan) TL 29,858,000'dir. KKTC Bankacılık Yasası'nın 41 inci Maddesinin 9 uncu fıkrasının alt düzenlemesine uygun olarak Bankaların dahil olduğu risk grubu için risklerin Banka'nın Özkaynağının %30 (Yüzde Otuz) unu aşamayacağı belirtilmiştir. Bu Maddeye dayalı olarak Banka'nın özkaynağının %30'u üzerindeki risk grubu kredilerinin toplamı TL 82,201,000 dir ve hesaplanan limit aşımı ise 6,959,000'dir. Sonuç olarak toplam limit aşımı TL 564,994,000 olmuştur. Yine Bankacılık Yasası'nın 41(2) maddesi tahdında bir risk grubunun banka özkaynağının %10 (yüzde on) üzerindeki riskleri büyük risk sayılmakta ve bu madde gereği büyük risklerin toplamı özkaynağın 8 katını aşmaması gerekmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2022 itibarı ile özkaynağının %10'nunu geçen krediler toplamı TL 2,544,014,000dir. Bu tutar Banka'nın özkaynağının 8 katı olan TL 1,003,224,000'ni aşmaktadır.

Banka'nın kredileri ile diğer alacaklarının nitelikleri ve karşılıkları içeren 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın 23(6) Maddesi altında yayınlanan Tebliğe bağlı olarak yaptığımız değerlendirmelerde 2022 yılı sonunda Tebliğe göre özel karşılık ayrılması gereken kredilerle ilgili Tebliğin gerektirdiği şartların 2023 yılı içerisinde yapılan ödemelerle iyileştirmeye gitmiş olmasına dayanılarak Banka Yönetimince Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklarda takip edilip Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Donuk Alacaklar sınıfına alınmaması dolayısı ile Tebliğ gereği ayrılması gereken ancak ayrılmayan karşılık tutarının TL 12,965,495 olmuştur.

Banka'nın kredileri içinde yer alan TL 393.274.982- tutarındaki kredi içerisinde görülen 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası'nın Madde 23(6) altında Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve karşılıklar Tebliğine uygun olarak Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklarda yer alması muhtemel TL 228.744.554.- tutarındaki kredilerden 2022 yılı sonundan önce ve 2023 yılı ilk altı ayı içerisinde ödeme alınması ve TL 164.530.428 tutarında kredi bakiyesinden 2023 yılında kısmi ödeme alınmasına dayanılarak herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Tebliğde belirtilen gereklilikleri tam anlamı ile yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, ilgili kredi ve alacaklara ilişkin Tebliğin öngördüğü şekilde makul değer karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin bankanın mevcut uygulaması kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın politikası : banka risk grubu ve çalışanları ile risk grubu oluşturan kişilere uygulanan oran ve koşullarda, Banka müşterilerine uygulanan oran ve koşullar ile piyasa şartlarının dikkate alınması yönünde olup, önemli derecede farklılıklar bulunmamaktadır.

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

i. Finansal Tablolarda da görüleceği üzere Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standard Oranın -%21.90 olarak görülmektedir. KKTC Bankacılık Yasası altında bu oranın asgari %10 olması gerekliliği belirtilmektedir. Banka'nın mevcut Sermaye Yeterliliği oranı Banka'nın özkaynak ihtiyacını ortaya koymaktadır. Buna ilave olarak Banka'nın kaldıraç oranı asgari % 4 olması gerekirken 31,12.2022 tarihi itibarıyla %1.88 olarak görülmektedir. Bankanın, Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğine bağlı olarak uygulamakta olduğu muhasebe işlemleri gerek 2020 yılından itibaren hala etkisi görülen Covid-19 salgının etkileri ile kredilendirme ile ilgili alınmış kararlar , buna bağlı olarak yapılandırmanın devam ediyor olması, sürekliliği etkileyebilmesi olası ekonomik hayattaki sıkıntılar bu konunun kritik denetim konusu olarak nitelendirilmesi gerekliliğini ortaya koymaktadır.

j. Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

k. Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Banka'nın sürekliliğinin devam edip etmeyeceği ile ilgili karar ve bu yönde alınacak önlemler Banka Yönetim Kurulunun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu Banka'nın sürekliliğinin devam edeceği ile ilgili görüşünü beyan etmiştir.

l. Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

m. Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

n. Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

o. Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz.

### ö.(i). İç Sistemlerin Kuruluması

“ Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri” Tebliği gereğince Yönetim Kurulu'nun bir üyesi başkanlığında İç Sistemler kurulmuştur.

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

İç Sistemler de görev yapan üyelerinin nitelikleri, görevleri ve yetkileri KKTC Bankacılık Yasası Madde 17(3) ve 19(4) altında çıkarılan “İç Sistemlerden Sorumlu Üyelerin Nitelikleri, Görev, Yetki ve Sorumlulukları Tebliği’ne (Tebliğ) uygundur. Banka, KKTC’ndeki İç Sistemleri; İç Kontrol İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri altında sürdürmektedir. Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri “Tebliğe” uygundur. Ayrıca, yürürlükten 39/2001 Sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve halen yürürlükte olan “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği’ne” uygun şekilde faaliyet göstermektedir.

İç Sistemler Birimleri, faaliyetlerini Banka’nın İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu’na bağlı olarak yürütmektedir.

### (ii) İç Denetim Birimi

İç Denetim Birimi Tebliğe uygun olarak denetimlerini planlamış ve bu plana dayalı olarak Banka’nın Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde faaliyet gösteren Genel Müdürlüğü ve Şubeler nezdinde yapılan denetimlerle gerçekleştirmiş ve bu denetimlerin sonuçlarını içeren raporlarla yerine getirmiştir.

İç Denetim Biriminin yıl içerisinde 3ayda bir hazırladığı raporlar hazırlanan mütalaa raporu ile birlikte İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

- İç Denetim Biriminin faaliyetlerini 1 İç Denetim Birimi Yöneticisi ve 5 Birim görevlisi ile yürütmektedir.
- Sızma Testi çalışma sonuçları COBIT DS5 – Sistem güvenliği süreç denetimi kapsamında değerlendirilmekte ve bulgu takibi yapılmaktadır. Sızma Test Sonuçları Aksiyon Planı Bildirim Formu KKTC Merkez Bankasına gönderilmiştir.
- Bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme uygun risk kategorilerine göre Ayrıştırılarak KKTC Merkez Bankasına raporlanmıştır.
- Banka ,Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi 2022 yılında Bankanın şubelerinde çalışmalarını ve raporlarını tamamlamış,tesbit edilen bulgular takip edilerek gerekli düzeltmeler yapılmıştır.
- Acil ve beklenmedik durumlar karşısında Banka’nın operasyonu için öncelik sırası,yetkileri ve durumun gerektirdiği personel teminini içeren Acil ve Beklenmedik durum planı uygulanmaktadır.
- İç Sistemlerden Sorumlu Üye bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirmiştir.

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

### (iii) Uyum Birimi

Uyum Birimi Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlamalarını yerine getirmiştir. Banka bankacılık mevzuatı ve uygulamaları çerçevesinde ilgili yasal düzenlemelere uyum sağlanması açısından gerekli yapıyı oluşturmuş ve uygun prosedürleri uygulamıştır.

- Uyum Birimi faaliyetlerini 1 Birim Yöneticisi ve 2 Birim Görevlisi ile yürütmektedir.
- Uyum Birimi raporlarını 3 ayda bir İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine sunmuştur.
- Banka'nın iletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin olarak kullanıldığı gibi gerekli kontrollere tabidir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önleme Yasası ile Para Kambiyo Yasası kapsamında şüpheli işlem ve nakit para limitini aşan işlemlerle ilişkin bildirimler ilgili Dairelere yapılmıştır.

### (iv) Risk Yönetimi Birimi

Risk Yönetimi Birimi Tebliğde belirtilen sorumluluklar dahilinde faaliyet ve raporlamalarını yerine getirmektedir. Tebliğe uygun olarak Birim risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini, kontrol edilmesini ve planlamasını sağlamaktadır.

- Risk Yönetim Birimi faaliyetlerini 1 Birim Yöneticisi ve 2 Birim Görevlisi ile yürütmüştür.
- Risk Yönetim Biriminin Risk Yönetim Sistemindeki riskleri belirlemeye yönelik yazılı politikaları vardır.
- Banka yazılı risk politikalarına dayalı olarak risk çeşitleri olan, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyonel risk ve mevzuat riskini tesbit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.
- Banka kredi riski ve piyasa riski ile ilgili olarak senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirmiştir.
- Limit kullanımları ile ilgili yakın izleme yapılmakta ve yönetime sunulmaktadır.
- Banka Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında "güçlü" olarak değerlendirilmiştir.

Bağımsız Denetim Tebliğinin 11 inci Maddesi gereğince :

### **Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;**

- Banka tarafından İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulmaya çalışılmıştır.
- Bankada etkin bir Risk Yönetim Sistemi mevcuttur.
- İç denetim ve uyum ile görevli personel kontrol sürecine katılmıştır.
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetleri bulunmaktadır.
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımları düzenli olarak değerlendirilip güncellenmektedir.
- Banka muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri yapmaktadır.



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

- Banka'nın yeterli derecede finansal,operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olup olmadığı, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim sistemi vardır.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasını Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemeler ihlal edilmemiştir.

2022 yılı içerisinde Banka Yönetiminin etkin bir iç kontrol sistemini yürütmek için çaba gösterdiği görülmektedir. Bu çaba çerçevesinde 2022 yılında İç Sistemlerin yeterince kullanıldığını belirlemekte ve bu yönden oluşturulmuş olan alt yapı ve kullanılan sistemlerin Banka'nın bünyesine uygun olduğunu göstermektedir

### **Banka'nın Bilgi Sistemlerinin etkinliğinin değerlendirilmesine ilişkin;**

- Banka'nın bilgisistemlerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlayacak bilgi sistemleri oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemlerinin bilgi güvenliğini sağlayacak bilinç düzeyi mevcuttur.
- Kişisel verilerin güvenliğine ilişkin mevzuatsal dökümanlar oluşturulmuş sistemsel kontroller sağlanmıştır.
- Billişim sistemi donanımı izinsiz erişim ve bozulmalara karşı korunmalıdır.
- Ağ yönetimi güvenliği sağlanmıştır.
- Ağ güvenliğine ilişkin dökümantasyon ve bilgilendirme yapılmıştır.
- Yönetici ve kullanıcılara görev ünvanları ile uyumlu şifre verilmektedir.
- Bilgi sistemleri piyasanın ve teknolojik gelişimin gerektirdiği düzeyde yenilenmektedir.
- Bilgi sistemleri politikası oluşturulmuştur.
- Acil durum ve iş süreklilik planı oluşturulmuştur.
- Bilgi sistemleri yetkisiz kişi erişimlerini engellemekte, mükerrer kayıtları uyarmaktadır.
- Hatalı veri girişini engelleyici otomasyon mevcuttur.
- Hatalı ve eksik veri girişleri rapor edilmektedir.
- Veri transfer güvenliği sağlanmıştır.
- İş süreçleri uygulamalarında oluşabilecek operasyonel, sistemsel ve yetkisel risklerin önlenmesine ilişkin önlemler alınmıştır.

## **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;**

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	5.344.189	844.188.814	8.245.957	624.858.554
Vadeli serbet Tutar	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	121.000.000	404.873.625	87.000.000	104.728.125
Blokeli Tutar	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>126.344.189</b>	<b>1.249.062.439</b>	<b>95.245.957</b>	<b>729.586.679</b>

##### **b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;**

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2022	2021	2022	2021
Türkiye	197.152.497	109.293.240	15.149.838	12.145.618
AB Ülkeleri	0	0	0	0
ABD, Kanada	0	0	0	0
OECD Ülkeleri*	0	0	0	0
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>197.152.497</b>	<b>109.293.240</b>	<b>15.149.838</b>	<b>12.145.618</b>

##### **c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;**

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	0	0	0	0
KKTC Merkez Bankası	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer 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
Merkez Bankaları	0	0	0	0
Bankalar	0	0	0	0
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Gerçek Kişiler	0	0	0	0

## 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 **105,792,055.00 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	0	0	0	0
KKTC Devleti İç Borçlanma Senedi	0	49.469.908	38.010.200	0
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	1.997.841	103.794.214	1.832.882	79.370.685
TC Hazine Bonoları	0	0	-	-
TC Devlet Tahvilleri	0	0	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	0	41.160.300	9.669.300	-
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	0	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>1.997.841</b>	<b>194.424.422</b>	<b>49.512.382</b>	<b>79.370.685</b>

\*Önceki dönem TP için bilanço aktifinde bulunan III.menkul değerler cüzdanı(Net) bu tabloda detaylandırılmıştır.

### (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	827.999.908	9.695.050	615.403.494	6.601.875
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	827.999.908	9.695.050	615.403.494	6.601.875
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	1.873.597.644	59.642.473	1.883.415.942	54.598.487
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	17.097.778	0	15.262.506	0

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.

Bankanın dahil olduğu Risk Grubunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 70,309,748,61 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 6,173,568.94 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 NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	968.000	0	0	0
İhracat Kreileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	1.234.218.087		809.542.784	3.038.459
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Fon Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	647.304.230	0	4.492.770	0
Kredi Kartları	25.581.923	0	259.077	0
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Alacağı ile Kullan. Kre.	0	0	0	0
Diğer Krediler	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>1.908.072.240</b>	<b>0</b>	<b>814.294.631</b>	<b>3.038.459</b>

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2022	2021
Kamu	6.710.000	16.883.000
Özel	2.718.695.330	2.514.081.942
<b>Genel Toplam</b>	<b>2.725.405.330</b>	<b>2.530.964.942</b>

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2022	2021
Yurtiçi Krediler	2.725.405.330	2.530.964.942
Yurtdışı Krediler	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>2.725.405.330</b>	<b>2.530.964.942</b>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2022	2021
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Doğrudan Verilen	0	0
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Dolaylı Verilen	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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 %77,61'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 18'dir.

g) Bankanın ilk büyük 87 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 100 dür, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 3 'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %47,77'dir, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 18'dir.

### (4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

#### a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	54.500.336	7.384.175	65.543.962
Dönem İçi İntikal(+)	631.439	134.697.150	72.194.406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	0	53.560.515	93.939.676
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Çıkış(-)	-53.560.515	-93.939.676	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	-761.063	-3.854.196	-8.044.568
Aktiften Silinen (-)		-	
Dönem Sonu Bakiyesi	810.197	97.847.968	223.633.476
Özel Karşılık (-)	-174.018	-15.392.004	-95.131.811
Bilançodaki Net Bakiyesi	636.179	82.455.964	128.501.665

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0
Özel Karşılık (-)	0	0	0
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0
Önceki Dönem	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0
Özel Karşılık (-)	0	0	0
Bilançodaki Net Bakiyesi	0	0	0

## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	7.700.830	7.701.000
I. Grup Teminatl	0	0
II. Grup Teminatl	171.619.421	64.184.811
III. Grup Teminatl	44.313.225	23.246.000
IV. Grup Teminatl	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>223.633.476</b>	<b>95.131.811</b>

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.

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

	2022	2021
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	0	0
Gayrimenkul Satışından	0	0
Diğer Varlıkların Satışından	0	721.806

Elden çıkartılacak gayrimenkul satışı bağlantılı sözleşme gereğince henüz tahsil edilmeyen bakiye yoktur.

(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	
	2022	2021	2022	2021
Bankalar	0	0	0	0
Sigorta Şirketleri	0	0	2.972.200	2.972.200
Finansman Şirketleri	0	0	0	0
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	2.000.000	0	0
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		0	17.800	17.800

## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİDİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### 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%	82.58%	9,239,916.03	0
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	14.29%	0	5,730,994.39	0
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	90.00%	0	0	0

### d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2022	2021
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	0	0
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0

### e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2022	2021
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	2022	2021
İştirakler	0	0
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
<b>ALACAKLAR</b>	0	0
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	0	0
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	0	0
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)	0	0
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	14.542	0
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)	0	0
-Muhtelif Alacaklar	0	0
	0	
<b>BORÇLAR</b>	0	
-Mevduat	29.766.543	44.239
-Kullanılan Krediler	0	0
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	0	0
-Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
-Finansal Kiralama Borçları	0	0
-Muhtelif Borçlar	0	0
	0	0
<b>GAYRI NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### (7) Bağılı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	2022	2021
1- Borçlanma Senetleri	0	0
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0
3- Diğer	105.653	105.653
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>105.653</b>	<b>105.653</b>

### (8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2021)				
Maliyet	20.216.142	1.728.598	16.337.991	38.282.731
Birikmiş Amortisman (-)	-13.508.353	-1.174.937	-12.147.634	-26.831.932
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>6.707.789</b>	<b>553.661</b>	<b>4.190.357</b>	<b>11.450.799</b>
Cari Dönem Sonu (31.12.2022)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	<b>6.707.789</b>	<b>553.661</b>	<b>4.190.357</b>	<b>11.450.799</b>
İktisap Edinler	0	0	649.479	649.479
Elden Çıkarılanlar (-)	0	-55.024	-1.008	-56.032
Değer Artışı/Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-892.709	-85.718	-1.379.074	-2.357.501
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>5.815.080</b>	<b>412.919</b>	<b>3.458.746</b>	<b>9.686.745</b>

(b) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı: 6,367,403.98 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 9,874,144.11 TL

Peşin ödenen giderler 945,951.86 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:

### ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

#### (10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

##### a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

2022	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>	<b>494.402.286</b>	<b>18.423.086</b>	<b>2.862.033.584</b>	<b>206.959.510</b>	<b>127.570.031</b>	<b>1.134.485.947</b>	<b>0</b>
1) TP Tasarruf Mevduatı	109.138.225	3.354.779	329.147.024	10.839.893	3.413.648	16.915.779	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	59.698.088	257.267	61.620.461	4.506.883	755	189.238	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	211.205.139	14.756.256	2.201.501.885	166.819.185	100.672.900	686.524.225	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	114.360.834	54.784	269.764.214	24.793.549	23.482.728	430.856.705	0
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>	<b>3.268.668</b>	<b>0</b>	<b>58.820.329</b>	<b>4.338.325</b>	<b>3.385.999</b>	<b>48.563.995</b>	<b>0</b>
1) TP Tasarruf Mevduatı	1.242.291	0	3.175.519	52.155	44.718	206.530	0
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	2.025.862	0	55.644.810	4.286.170	3.341.281	48.357.465	0
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	515	0	0	0	0	0	0
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>42.698</b>	<b>0</b>	<b>5.786.116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1) Yurtiçi Bankalar	42.698	0,00	5.786.116	0	0	0	0
2) Yurtdışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
3) UBB	0	0	0	0	0	0	0
4) Diğer	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>497.713.652</b>	<b>18.423.086</b>	<b>2.926.640.029</b>	<b>211.297.835</b>	<b>130.956.030</b>	<b>1.183.049.942</b>	<b>0</b>

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

2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>	<b>305.192.135</b>	<b>6.514.470</b>	<b>2.146.482.261</b>	<b>184.590.731</b>	<b>85.150.334</b>	<b>865.653.569</b>	<b>0</b>
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
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>	<b>2.095.989</b>	<b>0</b>	<b>36.453.806</b>	<b>4.968.318</b>	<b>2.755.590</b>	<b>40.374.785</b>	<b>0</b>
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
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	<b>32.251</b>	<b>0</b>	<b>26.913.159</b>	<b>40.904.285</b>	<b>0</b>	<b>22.962.000</b>	<b>0</b>
1) Yurtiçi Bankalar	32.251	0	26.913.159	40.904.285	0	22.962.000	0
2) Yurtdışı Bankalar	0	0	-	0	0	0	0
3) UBB	0	0	-	0	0	0	0
4) Diğer	0	0	-	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>307.320.375</b>	<b>6.514.470</b>	<b>2.209.849.226</b>	<b>230.463.334</b>	<b>87.905.924</b>	<b>928.990.354</b>	<b>0</b>

**II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**
**b)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;**

Tasarruf Mevduatı	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	476.786.511	3.490.145.532	386.113.350	2.601.410.744
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	36.422.444	27.636.581	90.264.957	18.491.189
<b>TOPLAM</b>	<b>513.208.955</b>	<b>3.517.782.113</b>	<b>476.378.307</b>	<b>2.619.901.933</b>

**(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;**

	2022		2021	
	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;**

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	0	0	52.134.000
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52.134.000</b>

**b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;**

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	0	0	0	0
Orta ve Uzun Vadeli	0	0		
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;**  
 Fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır,

**(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;**
**a)2022**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**b)2021**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
0	0	0	0	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

#### a) 2022

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

#### b) 2021

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

### (15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	2022	2021
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	13.680	13.680

### b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

### (16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

### (17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

#### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2022	2021
Hisse Senedi Karşılığı	24.712.420	24.245.835
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
Alelade 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 2022	466.585	466.585	0	0

## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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 Yasası ve Bankanın tüzüğünde belirtilen kurallara 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.

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
HÜSEYİN KEMALER	3.007.900	12,40%	3.007.900	0

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;

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0	0	0
Bağlı Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0

## II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(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 bulundurmadır. 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-likidite oranı yasal çerçevede yeterli olmakla birlikte, özkaynak yapısı yasal oran altında yer aldığından özkaynak ihtiyacı bulunmaktadır.

**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.

**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 disiplini 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 2022 yılında revize edilen ve hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı kapsamında bazı aksiyonlar alınmıştır. Elden çıkarılacak kıymetlerin satışı, gider azaltıcı bazı tasarruf tedbirleri yürürlüğe girmiş, 2023 yılında da Bankanın bu yöndeki çalışmaları devam etmektedir.

## 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
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	1.398.135.000	0	0	0	0	1.398.135.000
Bankalardan Alacaklar	150.195.000	32.558.000	27.104.000	2.696.000	0	212.553.000
Menkul Değerler	14.205.000	65.308.000	82.078.000	27.544.000	7.287.000	196.422.000
Krediler	373.189.942	351.000	14.280.000	27.664.000	2.309.919.391	2.725.404.333
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	105.653	105.653
Diğer Varlıklar	28.327.000	0	0	0	0	660.521.499
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1.964.051.942</b>	<b>98.217.000</b>	<b>123.462.000</b>	<b>57.904.000</b>	<b>2.317.312.044</b>	<b>5.193.141.485</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	43.000	5.786.000	0	0	0	5.829.000
Diğer Mevduat	717.038.661	27.619.000	2.989.032.000	801.462.000	427.101.000	4.615.880.000
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	0
Diğer Yükümlülükler	73.757.000	0	0	0	0	571.432.485
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>790.838.661</b>	<b>33.405.000</b>	<b>2.989.032.000</b>	<b>801.462.000</b>	<b>427.101.000</b>	<b>5.193.141.485</b>
	1.173.213.281	64.812.000	-2.865.570.000	-743.558.000	1.890.211.044	0
						0
<b>Önceki Dönem</b>						0
Toplam Aktifler	1.348.074.942	42.015.000	71.635.000	28.759.000	2.165.206.653	4.061.500.327
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

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. 571,432,485.00-TL’’ rakamında ‘‘Diğer varlıklar’’ tutarında yer almaktadır.

## II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### İİİ) NAZIM 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	79.415.998
Şubelere gönderilmek üzere emanete alınan şubelerimiz üzerine keşideli çekler	1.938.333
Emanet Çekler	770.266
Kredilere teminat olarak alınan Gayrimenkul ipotekleri	1.791.552.880
Kredilere teminat olarak alınan Araç Rehinleri	133.961.308

#### (2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	2022	2021
Nakdi Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6.881.080	13.255.373
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	0
Bir Yıldan Uzun Vadeli	-	0
Diğer Gayri Nakdi Krediler	62.456.443	47.944.989
<b>TİOLAM</b>	<b>69.337.523</b>	<b>61.200.362</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	11.767.231	47.390.812	11.264.478	43.117.533
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	3.000.000	7.179.480	3.511.999	3.306.352
Cirolar	0	0	0	0
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	0	0	0	0
Diğer Garanti ve Kefaletler	0	0	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>14.767.231</b>	<b>54.570.292</b>	<b>14.776.477</b>	<b>46.423.885</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2022	2021
Cayılamaz Taahhütler	22.938.500	48.614.132
Cayılabilir Taahhütler	294.441.625	187.096.276
<b>TOPLAM</b>	<b>317.380.125</b>	<b>235.710.408</b>

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

	2022	2021
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	0	0
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	0	1.177.876
Para ve Faiz Opsiyonları	0	0
Futures Para İşlemleri	0	0
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0
Diğer	0	0
<b>TOPLAM</b>		

### III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2022	2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	20	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.480.694	3.277.475

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

	2022	2021
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	501.499	430.755
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	0

#### c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	0	0	0	0

#### d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	2022		2021	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	0	0	0	0

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

	2022	2021
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>80.659.766</b>	<b>14.835.632</b>
Teminatsız	5.564.687	3.120.948
Diğer Gruplar	75.095.079	11.714.684
Genel Karşılık Giderleri	4.766.246	15.623.495
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	0

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



### 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 18.035.411 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 240,474.58 TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmıştır.



## LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHİLERİ İTİBARIYLA SONA EREN  
HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

## V - NAKİT AKIM TABLOSU (Ek mali tablo)

	Carî Dönem 31.12.2022	(TL) Önceki Dönem 31.12.2021
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere)</b>		
<b>İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	241.411.208	214.211.651
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-145.328.585	-115.398.254
Alınan Temettüleri	0	1.209.340
Alınan Ücret ve Komisyonlar	38.543.209	23.200.316
Elde Edilen Diğer Gelirler	12.897.941	3.550.637
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-66.199.144	-36.903.075
Ödenen Vergiler	-1.884.984	-2.667.119
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğ.Kalemler(Komisyon,Kira, Diğ.FaizDışı,Gid.)	-137.274.906	-64.596.841
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Önceki Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>-57.835.261</b>	<b>22.606.655</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim:</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış)/Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış)/ Azalış	(67.539.196)	-56.240.683
Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/ Azalış	(713.632.953)	-536.404.994
Kredilerdeki Net (Artış)/ Azalış	(315.634.757)	-907.183.739
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış)/ Azalış	(5.599.246)	-17.693.615
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki (Artış)/Azalış:</b>		
Mevduattaki Net Artış/ (Azalış)	1.197.036.893	1.494.620.722
Alınan Kredilerdeki Net Artış/ (Azalış)	(52.134.000)	613.910
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış/ (Azalış)	-	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış/ (Azalış)	16.833.151	3.707.526
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>1.494.631</b>	<b>4.025.782</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(662.052)	-3.362.604
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul değerler	-	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	0
Diğer Nakit Girişleri	-	0
Diğer Çıkışları	-	0
<b>Mali ve Sabit yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>(662.052)</b>	<b>(3.362.604)</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	466.585	232.510
Ödenen Temettüleri	-	0
Diğer Nakit Girişleri (Kurluş Sermaye Nakit Girişleri)	-	0
Diğer Nakit Çıkışları (Ana Banka Hesaplarına Aktarım)	-	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>466.585</b>	<b>232.510</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	809.631	5.653.139
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış</b>	<b>2.108.795</b>	<b>6.548.827</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	20.620.761	14.701.904
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>22.729.556</b>	<b>20.620.761</b>

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

	CARI DÖNEM 31.12.2022 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2021 TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)		
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	-39.702.031	26.784.150
- Kurumlar Vergisi	(185.343)	(4.486.006)
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	(4.122.761)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(185.343)	(363.245)
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-39.887.374	22.298.144
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN, YASAL FONLAR (-)	-	(2.229.814)
	-	(3.344.722)
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI(ZARARI)</b>	<b>-39.887.374</b>	<b>16.723.608</b>
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>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
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 (-)		
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____(%)	_____(%)

**NOTLAR:**