



**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF  
BANKASI LTD**  
31 Aralık 2020  
Mali Yıl Raporu

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

**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD**  
**YÖNETİM KURULU RAPORU**

Bankamız 2020 mali yıl sonunda vergi sonrası 23,550,461.00 TL tutarında kar elde etmiştir.

2019 yılında bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 1,956,385,757 TL'den, 2020 sonu itibarıyla 2,276,422,960 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık %16,36 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıda tabloda mevduat türlerine göre 2019 yılı ile 2020 yılları arasında gerçekleşen artış tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü(*)	2020 Yılı	2019 Yılı	Artış TL	Artış%
1) Tasarruf Mevduatı	1.782.054.224	1.403.628.767	378.425.457	26,96
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatı	100.564.412	163.399.726	- 62.835.314	- 38,45
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatı	322.590.724	259.342.705	63.248.019	24,39
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatı	36.334.455	27.468.229	8.866.226	32,28
5) Bankalar Mevduatı	34.879.145	102.546.330	- 67.667.185	- 65,99
<b>TOPLAM</b>	<b>2.276.422.960</b>	<b>1.956.385.757</b>	<b>320.037.203</b>	<b>16,36</b>

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

2019 yılında 1,262,135,863 olan Brüt Krediler 2020 yılsonunda 1,722,369,822 TL'ye yükselmiştir.

Söz konusu artış %36,46'dır.

2020 yılında Bankamızın bilançosunda %16,86 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2020 yılında karlılığını sürdürmüş ve bilançodaki büyüme trendinin devamlılığı sağlanmıştır.

2021 yılında sürdürülebilir karlılığın, bankanın aktif büyüğündeki artışın ve özkaynakların güçlendirilmesinin devamının sağlanması ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi beklenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından..31 Mayıs 2021 Tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu (a)

Yönetim Kurulu Başkanı  
Lefkoşa

31.05.2021

## 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 2020 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: 31/05/2021

### BEYAN EDENLER

Hüseyin Kemaler

(Yönetim Kurulu Başkanı)

Halil İbrahim Özcihangirli

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

İlkin Yoğurtcuoğlu


(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Müzeyyen Öztürker

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Hatice Türkkal

(Muhasebe Müdürü)



.....

.....

.....

.....

.....

.....



**LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED**  
**1 OCAK 2020 – 31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar , özkaynak değişim tablosu , nakit akım tablosu , kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik. Sayfa 2'de belirtildiği gibi , Bankacılık Yasası gereğince , Banka Yönetim Kurulu rapor konusu finansal tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

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

**62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına göre Görüş:**

**Kritik Denetim Konusu;**

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

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd'in 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu , 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14 (j-ii-b) , (k) ve (l) fıkralarında bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar , tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

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

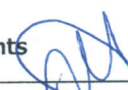
**Kooperatif Şirketler Yasası Fısil 114 Gereğince Kanaat:**

Kanaatimizce ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadarıyla Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fısil 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54. maddesi tahtında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17. Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutulmuştur. Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihindeki finansal durumunu , Kar ve Zarar cetveli ise 2020 yılı finansal performansını sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte olup , bütün önemli taraflarıyla , gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır. Denetim konusu Bilanço ve Kar-Zarar hesabı , Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

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

  
Ozan Bozkuzu MA(Economics)  
Denetçi  
31 Mayıs 2021

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

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

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
31 ARALIK 2020 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



AKTİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I - NAKİT DEĞERLER</b>		<b>7.785.625</b>	<b>6.286.279</b>	<b>14.071.904</b>	<b>6.775.708</b>	<b>7.504.856</b>	<b>14.280.564</b>
A. Kasa		7.785.625		7.785.625	6.775.052		6.775.052
B. Efektif Deposu			6.286.279	6.286.279		7.464.746	7.464.746
C. Diğer		0	0	0	656	40.110	40.766
<b>II - BANKALAR</b>	(1)	<b>169.641.643</b>	<b>356.075.147</b>	<b>525.716.790</b>	<b>300.251.869</b>	<b>400.045.114</b>	<b>700.296.983</b>
A. K.K.T.C Merkez Bankası		126.909.345	317.374.898	444.284.243	253.897.245	327.109.642	581.006.887
B. Diğer Bankalar		42.732.298	38.700.249	81.432.547	46.354.624	72.935.472	119.290.096
1) Yurtiçi Bankalar		55.442	1.159.820	1.215.262	52.559	40.278.995	40.331.554
2) Yurtdışı Bankalar		42.676.856	37.540.429	80.217.285	46.302.065	32.656.477	78.958.542
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				0			0
<b>III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]</b>	(2)	<b>24.640.323</b>	<b>48.002.061</b>	<b>72.642.384</b>	<b>1.560.759</b>	<b>29.603.951</b>	<b>31.164.710</b>
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		18.399.800		18.399.800	0	0	0
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		6.240.523	48.002.061	54.242.584	1.560.759	29.603.951	31.164.710
<b>IV - KREDİLER</b>	(3)	<b>425.730.136</b>	<b>1.234.185.248</b>	<b>1.659.915.384</b>	<b>279.339.125</b>	<b>920.934.885</b>	<b>1.200.274.010</b>
A. Kısa Vadeli		100.581.197	107.192.014	207.773.211	126.429.929	144.939.484	271.369.413
B. Orta ve Uzun Vadeli		325.148.939	1.126.993.234	1.452.142.173	152.909.196	775.995.401	928.904.597
<b>V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]</b>	(4)	<b>38.641.764</b>	<b>0</b>	<b>38.641.764</b>	<b>42.032.581</b>	<b>0</b>	<b>42.032.581</b>
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		5.224.105	0	5.224.105	15.974.783	0	15.974.783
1) Brüt Alacak Bakıyesi		5.918.444		5.918.444	17.255.465		17.255.465
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-694.339		-694.339	-1.280.682		-1.280.682
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		1.633.242	0	1.633.242	2.984.119	0	2.984.119
1) Brüt Alacak Bakıyesi		2.200.122		2.200.122	3.673.762		3.673.762
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-566.880		-566.880	-689.643		-689.643
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]		31.784.417	0	31.784.417	23.073.679	0	23.073.679
1) Brüt Alacak Bakıyesi		54.335.872		54.335.872	40.932.626		40.932.626
2) Ayrılan Karşılık (-)		-22.551.455		-22.551.455	-17.858.947		-17.858.947
<b>VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		<b>883.695</b>	<b>379.257</b>	<b>1.262.952</b>	<b>682.452</b>	<b>373.724</b>	<b>1.056.176</b>
A. Kredilenn		179.886	183.592	363.478	16.479	159.071	175.550
B. Menkul Değerlerin		615.302	186.515	801.817	106.476	77.432	183.908
C. Diğer		88.507	9.150	97.657	559.497	137.221	696.718
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ] <sup>A</sup></b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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>		<b>28.266.489</b>	<b>130.310.208</b>	<b>158.576.697</b>	<b>35.174.369</b>	<b>86.288.230</b>	<b>121.462.599</b>
<b>IX - MUHTELİF ALACAKLAR</b>	(5)	<b>7.609.288</b>	<b>3.456.218</b>	<b>11.065.506</b>	<b>7.655.903</b>	<b>1.548.611</b>	<b>9.204.514</b>
<b>X - İŞTİRAKLER [ Net ]</b>	(6)	<b>2.000.000</b>	<b>0</b>	<b>2.000.000</b>	<b>665.000</b>	<b>0</b>	<b>665.000</b>
A. Mali İştirakler		2.000.000	0	2.000.000	665.000	0	665.000
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
<b>XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]</b>	(6)	<b>2.990.000</b>	<b>0</b>	<b>2.990.000</b>	<b>2.990.000</b>	<b>0</b>	<b>2.990.000</b>
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)	<b>105.653</b>	<b>0</b>	<b>105.653</b>	<b>105.653</b>	<b>0</b>	<b>105.653</b>
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)	<b>10.706.436</b>	<b>0</b>	<b>10.706.436</b>	<b>6.615.990</b>	<b>0</b>	<b>6.615.990</b>
A. Defter Değeri		34.853.438		34.853.438	28.441.291		28.441.291
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-24.147.002		-24.147.002	-21.825.301		-21.825.301
<b>XIV - DİĞER AKTİFLER</b>	(9)	<b>15.842.695</b>	<b>358.408</b>	<b>16.201.103</b>	<b>18.802.958</b>	<b>2.182.643</b>	<b>20.985.601</b>
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	(19)	<b>734.843.747</b>	<b>1.779.052.826</b>	<b>2.513.896.573</b>	<b>702.652.367</b>	<b>1.448.482.014</b>	<b>2.151.134.381</b>

Hüseyin Kemaler  
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yöğürteoğlu  
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Müzeyyen Öztürkler  
Genel Müdür Yardımcısı

Halil İbrahim Özcihangiri  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hafice Türükkal  
Muhasebe Müdürü

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak .....  
Özlem Adanır

Sorumlu Denetçi .....  
Özlem Adanır

LIMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD  
31 ARALIK 2020 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



PASIFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I - MEVDUAT</b>	(10)	556.639.753	1.719.783.207	2.276.422.960	615.197.995	1.341.187.762	1.956.385.757
A. Tasarruf Mevduatı		408.179.813	1.373.874.411	1.782.054.224	395.899.928	1.007.728.839	1.403.628.767
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		89.193.463	11.370.949	100.564.412	113.074.507	50.325.219	163.399.726
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		43.042.017	279.548.707	322.590.724	63.613.059	195.729.646	259.342.705
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		16.222.611	20.111.844	36.334.455	16.608.652	10.859.577	27.468.229
E. Bankalar Mevduatı		1.849	34.877.296	34.879.145	26.001.849	76.544.481	102.546.330
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
<b>II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR</b>	(11)						
<b>III - ALINAN KREDİLER</b>	(12)	3.835.000	47.685.090	51.520.090	3.835.000	32.915.896	36.750.896
A. K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	36.298.000	36.298.000	0	14.447.500	14.447.500
B. Alınan Diğer Krediler		3.835.000	11.387.090	15.222.090	3.835.000	18.468.396	22.303.396
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		3.835.000	11.387.090	15.222.090	3.835.000	18.468.396	22.303.396
<b>IV - FONLAR</b>	(13)						
<b>V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER   Net  </b>	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
<b>VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>		2.518.296	7.693.048	10.211.344	10.791.885	7.191.876	17.983.761
A. Mevduatın		2.292.789	7.398.731	9.691.520	9.259.576	6.906.338	16.165.914
B. Alınan Kredilerin		144.561	106.942	251.503	1.047.227	134.234	1.181.461
C. Diğer		80.946	187.375	268.321	485.082	151.304	636.386
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI   Net  </b>							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
<b>VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARC VE PRİMLER</b>		4.154.735	641.892	4.796.627	2.822.473	457.350	3.279.823
<b>IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ</b>							
<b>X - MUHTELİF BORÇLAR</b>	(15)	10.523.765	2.166.786	12.690.551	7.666.209	1.685.041	9.351.250
<b>XI - KARŞILIKLAR</b>		20.571.326	0	20.571.326	14.968.418	0	14.968.418
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		17.184.708	0	17.184.708	12.775.293	0	12.775.293
C. Vergi Karşılığı		3.386.618	0	3.386.618	2.193.125	0	2.193.125
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
<b>XII - DİĞER PASIFLER</b>	(16)	2.972.790	4.092.463	7.065.253	3.319.293	3.942.061	7.261.354
<b>XIII - ÖZKAYNAKLAR</b>	(17)	107.067.961		107.067.961	68.830.276		68.830.276
A. Ödenmiş Sermaye		24.013.325	0	24.013.325	23.433.485	0	23.433.485
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0	100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-75.986.675	0	-75.986.675	-76.566.515	0	-76.566.515
B. Kanunî Yedek Akçeler		18.999.800	0	18.999.800	6.603.932	0	6.603.932
1) Kanunî Yedek Akçeler		18.999.800	0	18.999.800	6.603.932	0	6.603.932
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyarî Yedek Akçeler		61.850.411	0	61.850.411	37.923.434	0	37.923.434
D. Yeniden Değerleme Fonları		2.204.425	0	2.204.425	869.425	0	869.425
E. Değerleme Farkları	(18)		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
<b>XIV - KÂR</b>		23.550.461	0	23.550.461	36.322.846	0	36.322.846
A. Dönem Kârı		23.550.461	0	23.550.461	14.810.897	0	14.810.897
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	21.511.949	0	21.511.949
<b>TOPLAM PASIFLER</b>	(19)	731.834.087	1.782.062.486	2.513.896.573	763.754.395	1.387.379.986	2.151.134.381
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(1)						
<b>I - GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(2)	15.945.257	36.681.300	52.626.557	13.963.057	40.084.041	54.047.098
<b>II - TAHHÜTLER</b>	(3)	47.399.932	0	47.399.932	42.417.785	0	42.417.785
<b>III - DÖVİZ VE FAİZ HADİMLİ İŞLEMLER</b>	(4)	0	53.377.383	53.377.383	63.776.341	63.300.896	127.077.237
<b>IV - EMANET VE REHİNLI KIYMETLER</b>		344.056.455	1.320.472.282	1.664.528.737	236.218.029	1.026.227.924	1.262.445.953
<b>TOPLAM</b>		407.401.644	1.410.530.965	1.817.932.609	356.375.212	1.129.612.861	1.485.988.073

Hüseyin Kemaler  
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtcuoğlu  
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Müzeyyen Öztürker  
Genel Müdür Yardımcısı

Halil İbrahim Özçihangirli  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hayice Türkkan  
Muhasebe Müdürü

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak ..... Özgür Adanır

Sorumlu Denetçi ..... Özgür Adanır



	Dipnot	CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2020)	(31/12/2019)
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	151.810.869	144.343.139
A. Kredilerden Alınan Faizler		128.545.066	109.806.507
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		45.870.669	48.679.079
a - Kısa Vadeli Kredilerden		13.324.227	20.869.295
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		32.546.442	27.809.784
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		80.461.689	60.527.181
a - Kısa Vadeli Kredilerden		11.754.728	11.410.225
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		68.706.961	49.116.956
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.212.708	600.247
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		1.083.383	2.751.352
C. Bankalardan Alınan Faizler		20.675.849	31.200.082
1) K. K. T. C. Merkez Bankasından		11.413.847	10.032.263
2) Yurtiçi Bankalardan		353.844	377.214
3) Yurtdışı Bankalardan		8.908.158	20.790.605
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		1.506.571	585.198
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		293.650	310.014
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		1.212.921	275.184
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	90.808.976	107.071.865
A. Mevduata Verilen Faizler		48.028.516	72.814.829
1) Tasarruf Mevduatına		33.369.196	51.535.801
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		14.040.526	19.338.034
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		205.674	454.046
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2.907	2.646
5) Bankalar Mevduatına		410.213	1.484.302
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		40.517.417	31.713.741
1) Tasarruf Mevduatına		31.654.286	25.653.925
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		160	73
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		8.066.905	4.722.749
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		342.035	274.038
5) Bankalar Mevduatına		454.031	1.062.956
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		2.263.043	2.543.295
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11.336	118.325
1) K. K. T. C. Merkez Bankasına		0	0
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		2.251.707	2.424.970
4) Diğer Kuruluşlara		0	0
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(3)	0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]		61.001.893	37.271.274
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	51.073.288	47.721.247
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		27.934.597	32.866.539
1) Nakdi Kredilerden		12.073.231	9.199.716
2) Gayri Nakdi Kredilerden		606.149	833.666
3) Diğer		15.255.217	22.833.157
B. Sermaye Piyasası İşlem Karları		18.516.838	12.811.826
C. Kambiyo Karları		1.005.340	417.985
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kar Payları (Temettü)		0	0
E. Olağanüstü Gelirler	(3)	3.616.513	1.624.897
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	0	0
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	85.138.102	67.988.499
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		6.251.913	9.192.577
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		6.251.913	9.192.577
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları		11.553.032	5.125.061
C. Kambiyo Zararları		32.531.296	28.780.986
D. Personel Giderleri		0	0
E. Kudem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		2.080.915	1.627.506
G. Amortisman Giderleri		2.493.545	1.790.444
H. Vergi ve Harçlar		490.942	231.056
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	6.065.237	2.847.305
K. Diğer Provizyonlar	(2)	4.409.415	2.308.996
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	19.261.807	16.084.568
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]		-34.064.814	-20.267.252
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]		26.937.079	17.004.022
VIII - VERGİ PROVİZYONU		-3.886.618	-2.193.125
IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]		23.050.461	14.810.897

Hüseyin Kemaler  
Yönetim Kurulu Başkanı

Halil İbrahim Özçinçengirli  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

İlkin Yöğürçüoğlu  
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Müzyen Öztürk  
Genel Müdür Yardımcısı

Halice Tahirbal  
Muhasebe Müdürü

FEVZİ ADANIR & CO.

Sorumlu Ortak

Sorumlu Denetçi



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

### **Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;**

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

(a) Bankanın 2020 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli **31 Mayıs 2021** tarihinde kesinleşmiştir.

#### **(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:**

Banka, muhasebe kayıtlarını, Türk Lirası ve maliyet esasına göre 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve Kurallarına dayanarak, Bölüm 113. Şirketler Yasası ve KKTC Vergi Mevzuatlarına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası hükümlerine dayanarak belirtilen Tek Düzen Hesap Planının, uygulanmasına ilişkin açıklamalar ile muhasebe ve değerlendirme esasına göre hazırlanmıştır.

#### **(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:**

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

#### **(d) Yabancı Paralar:**

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

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

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

#### **(f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:**

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

**(g) Banka hakkında genel bilgiler ;** Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , 9 Haziran 1939 tarihinde kurulmuştur. Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup , Lefkoşa Merkez, Köşklüçiftlik, Girne Merkez, Girne Çarşı, Mağusa, Yeni İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayi, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan, Gönyeli ve Mağusa Elit Şube olmak üzere 14 şubesi mevcuttur. (Lefkoşa Çarşı Şubesi Bilançosu 31 Mayıs 2020 tarihinde Köşklüçiftlik Şubesi'ne devredilerek şube kapatılmıştır.)

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

### (h) Bankanın Hukuki Yapısı;

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

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

### (j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2020 mali yıl döneminde Yönetim Kurulu Üyelerinde gerçekleşen değişiklikler aşağıdadır ;

Bankanın Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Sn.Özay Elder , 17 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla görevinden istifa etmiş , 20 Kasım 2020 tarihinde KKTC Merkez Bankası onayı ile yeniden Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

23-07-2020 tarihinde gerçekleştirilen Özel Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden seçilen ve 16 Ekim 2020 tarihi itibarıyla Merkez Bankası tarafından atamaları onaylanan Sn.Hüseyin Kemaler , Yönetim Kurulu Başkanı, Sn.Halil İbrahim Özcihangirli , İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Sn.Ekrem Bodamyalızade Yönetim Kurulu Üyesi ve Sn. İlkin Yoğurtçuoğlu da Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Ayrıca Mali Tabloların hazırlık döneminde gerçekleşen değişiklikler kapsamında , 2 Mart 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden Özay Elder'in yerine , 3 Mart 2021 tarihi itibarıyla Mustafa Tümer, Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. K.K.T.C Merkez Bankası onay süreci rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

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

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

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

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

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

### m) Bankanın İç Sistemleri:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının yürürlükten kaldırılan 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında yayımlanan ve 62/2017 Bankacılık Yasasında da aynen uygulamaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamız Şubeler nezdinde mevcut İç Kontrol Mekanizmalarına ek olarak İç Sistemler altında kurulmuş olan Merkezi İç Kontrol Birimi ve diğer İç Sistem Birimlerinin 2020 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

### İç Sistemler Birimlerinin 2020 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik 2020 yılı İç Denetim Planı çerçevesindeki kontroller, yaşanan pandemi süreci ve Yeni Sisteme (CoreTechs) geçiş çalışmalarından sebep kısmi olarak gerçekleştirilmiştir.
- ii. İç Denetim Birimi tarafından Yıllık Denetim Planı haricinde, yeni sistem geçiş çalışmaları bağlantılı özellikle tüm şubelerdeki krediler bağlantılı olarak senetsel bazda teminat kontrolleri gerçekleştirilmiştir.
- iii. Banka geneli İç Kontrol Mekanizmasının etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilerek geliştirilmesi gereken alanlar bağlantılı ilgi Şube ve Birimlere yazılı bildirimler yapılmaya devam edilmiştir.
- iv. İç Kontrol Mekanizmasının Banka genelinde eş zamanlı yürütülmesi, mevcut bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esaslarına, bankacılık mevzuatlarına uygun olarak devam ettirilmesi ve bu doğrultuda hazırlanan iç kontrol formatları ve yönetmelikler ışığında kontroller yapılmaktadır.
- v. Yeni açılan kredi / mevduat hesapları ile müşteri sicil kayıtları bağlantılı kontroller yapılmaya devam edilirken, KKTC Bankacılık Yasası, 29. Madde "Kimlik Tespiti ve Belgelendirme" zorunluluğu dikkate alınarak oluşturulan sistemsel kontrol mekanizmaları uyarınca tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde denetim ve kontrol faaliyetleri yürütülmekte olup tespit edilen bulgular Yönetim Kurulu'na rapor edilmektedir.
- vi. Bankacılık faaliyetlerinin yasal mevzuatlara başta olmak üzere banka içi mevzuat, yönetmelik ve prosedürlere uygunluğu örnekleme methodu dikkate alınarak kontrol edilmekte, tespit edilen bulgular ile ilgili düzeltici aksiyonların alınması adına ilgi Şube ve Birimlere yazılı olarak bildirimler yapılmakta ayrıca tespit konusu hususlar bağlantılı Banka Yönetim Kurulu'na rapor hazırlanmaktadır.
- vii. 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 edilmesine karşın, 2020 yılı bağlantılı i. maddede belirtilen sebeplerden ötürü herhangi bir aksiyon denetimi yapılamamıştır.

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

- viii. 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.
- ix. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.
- x. Risk Yönetimi Birimi tarafından 2020 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.
- xi. Muhtemel risklerin ileride doğurabileceği zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre önceliklendirilerek senaryo analizleri düzenli olarak yapılmaktadır.

### **Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:**

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

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

Banka bünyesinde oluşturulan Acil ve Beklenmedik Durum Planı ile planla bağlantılı olarak 2020 yılında gerçekleştirilen tatbikatlar, yerinde gözlemlenerek üretilen raporlar Banka Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

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

(3) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları Banka için geçerlidir. Mali Tabloların hazırlanma esasları;

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

Hesaplar, maloluş bedeli esaslı, 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; Mali Tablolarının hazırlanışında kullanılan Yabancı Para Aktif ve Pasif hesaplar, değerlendirme döviz alış kuru ile değerlendirilip hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

**(a) Menkul Değerler Cüzdanı:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>USD Doları:</b>	<b>7,3960</b>	<b>5,9205</b>
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,3145	5,7230
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,0330	5,7160
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,0150	5,7200
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,1050	5,7260
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,2500	5,7280
	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
<b>STG:</b>	<b>10,0950</b>	<b>7,8030</b>
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9620	7,5580
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,6498	7,4550
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,5740	7,4290
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,7029	7,4470
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	9,9253	7,4400

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2020 (TL)	
		Amortismanı	Sigorta Tutarı
<b>Menkuller</b>	16,008,733	11,545,514	10,813,094
<b>Gayri Menkuller</b>	15,325,652	10,944,024	9,745,000
<b>Özel Maliyet Bedelleri</b>	3,519,053	1,657,464	200,000
<b>Elden Çıkarılacak Kıymetler</b>	8,223,489		4,627,710
		2019 (TL)	
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
<b>Menkuller</b>	12,598,672	9,874,777	10,512,879
<b>Gayri Menkuller</b>	13,450,362	10,411,412	9,745,000
<b>Özel Maliyet Bedelleri</b>	2,379,942	1,526,797	200,000
<b>Elden Çıkarılacak Kıymetler</b>	14,277,824	-	4,627,710-

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

(b) 49/1988 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Andlaşması, ayrıca 24/1982 Sayılı Gelir Vergisi Yasası'nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle ödenen vergiler Banka'nın geçmiş yıllarda faaliyet zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile kısmen mahsup edilebilmiş ve geçmiş yıllarda olduğu gibi 2020 yılı sonu itibarıyla de mahsup edilemeyen toplam 5.680.457,63 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) iadesi talep edilmektedir.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %-9,22'dir.

### a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESASA TUTAR	8.538.000,00
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	147.988.000,00
III. (KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR(a+b+c+ç.))	1.002.343.000,00
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	15.433.000,00
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	511.028.000,00
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	475.882.000,00
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	1.158.869.000,00

### b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE	122.919.000,00
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	122.919.000,00
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	-229.740.000,00
V. ÖZKAYNAK (I+II+III+IV)	-106.821.000,00

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

	2020	2019
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1.158.869.000	956.570.000
Özkaynak	-106.821.000	111.908.000
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	-9,22%	11,70%

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

### (14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:

#### (a)Bankanın Hukuki Yapısı;

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

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

2020 yılında sermayede gerçekleşen değişiklik ;

Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında , bankanın kullandırılmış olduğu kredilere karşılık , (Kamuya sağlanan krediler hariç)her kredi müşterisine hisse sermayesi tahsis etmektedir.Banka ödenmiş sermayesi , bahsekonu sermaye artırımı kapsamında hissedarlardan sağlanan 580 Bin TL hisse sermayesi tahsisi ile birlikte 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24,013 Bin TL'ye yükseltilmiştir.

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

i-2020 mali yılında gerçekleşen değişiklikler;

23 Temmuz 2020 tarihli Banka Özel Genel Kurulunda yeniden seçilen Yönetim Kurulu Üyeleri ;

İsim	Görev
Hüseyin Kemaler	Yönetim Kurulu Başkanı
Ekrem Bodamyalızade	Yönetim Kurulu Üyesi
Halil İbrahim Özcihangirli	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
İlkin Yoğurtçuoğlu	Genel Müdür -Yönetim Kurulu Üyesi

2021 yılı mali rapor dönemi itibarıyla gerçekleşen değişiklikler;

İsim	Görev	Tarih	Görevden Ayrılma	Atama
Özay Elder	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	17 Temmuz 2020	✓	
		9 Kasım 2020		✓
		2 Mart 2021	✓	
Mustafa Tümer	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Mart 2021		✓

Rapor tarihi itibarıyla Sn Mustafa Tümer'in Yönetim Kurulu üyeliğine atanmasına ilişkin Merkez Bankası onay süreci devam etmektedir.

ii-Banka Üst Yönetimi , İç Sistem Birimlerinde görevli yöneticilerin nitelikleri tebliğde belirtilen kriterlere uygundur.



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

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

(d)Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetimi'nin beyanı tatminkar bulunmuştur.

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

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

(g)Bankanın iştirak ve bağlı ortaklıklarına ait finansal tablolar başka bir denetim kuruluşu tarafından denetlenmiştir.

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

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

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

Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşulları , diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında , bahse konu bankacılık uygulamalarında önemli derecede farklılıklar oluşmadığı kanaatindeyiz.

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

i-31 Aralık 2020 tarihli Krediler ve Diğer Alacakların Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan ve kredi değerliliği zayıflayan veya zafiyete uğrayan toplam 14,205 Bin TL 'lik kredi riskinin , rapor dönemi itibarıyla 4,497 Bin TL ' lik kısmının yapılandırıldığı , 8,595 Bin TL 'lik kredilerin taksit geriliklerinin giderildiği , 945 Bin TL 'lik kısmının kapatıldığı ve 168 Bin TL tutarındaki kredinin de donuk alacaklara aktarıldığı gözlemlenmiştir.

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

ii-Yasanın 41(1-2-3) maddelerinde belirtilen risk üstlenme sınırları kapsamında gerçekleştirilen değerlendirmede , bankanın 1 adet kredi risk grubuna kullanılabileceği %25 oranındaki risk sınırı kapsamında ;

- a) 37,018 Bin TL 'lik limit aşımı sonrası oluşan 338,914 Bin TL tutarında kredi risk bakiyesinin , 'üstlenilen risklere ilişkin' tebliğin 8(2) fıkrası kapsamında uygulamaya alınan istisna sonrası 301,896 Bin TL ile mevzuatta belirtilen limitler dahiline indirildiği gözlemlenmiştir.
- b) 305,842 Bin TL tutarında toplam kredi risk grubu bakiyesinde , 239,502 Bin TL limit aşımı gerçekleşmiş ve özkaynaklardan indirilmiştir.

iii-Banka Sermaye Güçlendirme Programı kapsamında 2015 Mali yılından itibaren kullanmakta olduğu Sermaye Benzeri Kredi (SBK) hesapları ile ilgili 31 Aralık 2020 tarihli mali tablolarda toplam 15,222 Bin TL'lik kredi bakiyesi bulunmaktadır. Tebliğ kapsamında belirtilen süre tamamlandığından , 15,222 Bin TL'lik kredi bakiyesi tutarının sermaye üzerinde herhangi bir etkisi kalmamıştır.

(k)62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası madde 46(1)(B) , 48 ve 49 altına yayımlanan 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Tebliğ ' 'in 20.maddesinde belirlenen Sermaye Yeterliği oranı , 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla asgari oranın altındadır.Mevzuatta belirtilen asgari oranın altında gerçekleşmesindeki en önemli etkenin j(ii-b) fıkrasında belirtilen birtakım kredi risk gruplarında gerçekleşen limit aşımından kaynaklandığı kanaatindeyiz.

(l)Banka Özkaynakları , 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası madde 7 (3) fıkrasında belirlenen asgari tutarın altındadır.Mevzuatta belirtilen asgari tutarın altında gerçekleşmesindeki en önemli etkenin j(ii-b) fıkrasında belirtilen limit aşımından kaynaklandığı kanaatindeyiz.

(m)Fasıl 114 Kooperatif Şirketler Yasası madde 38(1) "karların elden çıkarılması" fıkrasında belirtilen kriterler kapsamında , 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka kanuni yedek akçeleri , mevzuatta belirtilen asgari tutara yükseltilmiştir.

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

i-2020 yılının ilk çeyreğinde KKTC'de ilk kez görülmeye başlayan covid-19 salgını ile birlikte , küresel ölçekte yaşanan ekonomik kriz , sektörün geneli ile birlikte , KKTC Bankacılık sektörünü de olumsuz etkilemiştir. 2020 yılı son çeyreğinde , salgını kontrol altına almış ülkelerin vaka sayılarının tekrar yükselişe geçmesi ve paralelinde KKTC'de de görülen vaka artışları , yeni tedbirler alınmasına yönelik süreci hızlandırmış ve 2021 yılının ilk çeyreğinde , birçok işletme faaliyetlerine ara vermek durumunda kalmıştır.

Bankacılık sektörü açısından değerlendirmeye alınan en önemli risk fonksiyonlarının başında kredi , likidite ve operasyonel risk faktörleri gösterilmektedir.Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlandırmak amacıyla birçok ülkede finansal ve mali destek programları açıklanırken, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde de gerek özel sektör , gerekse tüketiciler üzerinde olumsuz etkinin giderilmesi amacı ile bazı tedbirler alınmıştır.Bankacılık alanında yürürlüğe alınan yasa gücünde kararname kapsamında "kredi borçlularının bankalara olan borçlarının ötelenmesi " , "banka kartları ve kredi kartlarında limit artışı ve borçlarına ilişkin uygulama " , "poliçeler yasası kapsamında keşide edilen

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

çeklere ilişkin ibraz kuralları ‘‘ , ‘‘kredilerin yapılandırılmasına ilişkin kurallar ‘‘ ve ‘‘üstlenilen risklere ilişkin değişiklik tebliğ ‘‘ kapsamında yapılandırılan risklere ilişkin kurallar yer almaktadır.

ii-43/2020 sayılı Finansal Kiralama , Faktoring ve Finansman Şirketleri ile Tefeciliğin Önlenmesine ilişkin yasa kapsamında , mevcut yasanın yürürlüğe girmeden önce bahse konu faaliyet alanlarında iştegal etmekte olan firmalar , yasanın yürürlüğe girdiği tarihten itibaren 6 ( altı ) ay içerisinde durumlarını , sermaye hariç , bu yasaya uyumlu hale getirmekle yükümlüdür.Bu yükümlülüğü yerine getirmeyen şirketlerin faaliyet izinler KKTC Merkez Bankası tarafından kaldırılır.

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

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

-‘Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri ‘‘ tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uyumun sağlandığı ,

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,

-İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu ,

-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,

-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirildiği ve güncellendiği ,

-Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve Bankacılık Mevzuatı ile ilgili değerlendirme kapsamında Uyum ve Risk Yönetim Sistemleri aktif olarak görev almakla birlikte , süreçlerle ilgili İç Denetim Birimi de denetim prosedürlerinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirmektedir,

-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişiklik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildiği,

-4/2008 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası‘ ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) ‘nci fıkrası altında yayımlanan ‘‘Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği’’ kapsamındaki veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambiyo ve İnkışaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası’na düzenli olarak sunulmaktadır.

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

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

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

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

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

### iv-İç Denetim / İç Kontrol ;

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

Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmıştır.Ayrıca 2020 yılı iç denetim faaliyetleri kapsamında tamamlanamayan denetim konularına ilişkin çalışmaların , 2021 denetim planlarında gündeme alınıp , geriye dönük denetimler gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir. 2020 yılı özel denetim faaliyetleri kapsamında herhangi denetim gerçekleştirilmemiştir.

-Tebliğin 10(3)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2020 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu, KKTC Merkez Bankası'na sunulmuştur.

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

-Banka Yönetim Kurulu'na yapılan raporlamalar , muhasebe kayıtları , yıl sonu raporlamalarının KKTC Merkez Bankası'na gerçekleştirilen raporlamaların doğruluğu , güvenilirliği ve zaman kısıtlamalarına uyum konusunda denetim gerçekleştirilmiş ve iç denetim raporlarına dahil edilmiştir.2020 yılına ilişkin banka tarafından resmi dairelere düzenlenen birtakım raporlamalarda tespit edilen hata veya eksiklikler konusunda Üst Yönetime düzenli olarak raporlanmaktadır.

-İç Kontrol faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizlere bağlı olarak iç kontrol sistemlerinin bankanın tüm birimlerinin kapsama alanına alındığı ve uygulamaların da düzenli olarak test edilmekte olduğu görülmektedir. Ayrıca Birimlerin faaliyet esasları kapsamında görev alan banka mensuplarının yetki ve sorumlulukların yazılı olarak düzenlenmiş olduğu görülmektedir.

### Bilgi Sistemleri faaliyetleri kapsamında değerlendirme ;

-Bankanın 2015 / 02 sayılı Bilgi Güvenliği Politikasına ilişkin yürürlükte bulunan genelgeye istinaden 20 Nisan 2015 tarihinde düzenlenen ve uygulamaya alınan Bilgi Güvenliği Politikasını içeren politika

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

ve kurallar yazılı olarak belirlenmiş ve uygulamaya alınmıştır. Bilgi Güvenliği Politikasının temel aldığı kontrol standartının ISO/IEC 27001:2013 olduğu görülmektedir.

-Bilgi Sistemlerinin Bankanın ölçeği, faaliyetleri ve sunulan ürünlerin niteliği ve karmaşıklığı ile uyum sağlamış olduğu görülmekle birlikte ,geliştirilmesi öngörülen yeni ürün ve hizmetlerle ilgili iş süreçlerinin analizi ve değerlendirmesi çalışmaları kapsamında bilgi sistemlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

-Mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda düzenli olarak her yıl sızma testleri gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden belirlenen denetim ve kontrol süreçleri , Aralık 2020 – Ocak 2021 döneminde gerçekleştirilmiştir. 19 Şubat 2021 tarihli sonuç raporunda ‘‘11 yüksek’’ , ‘‘3 orta’’ ve ‘‘27 düşük’’ seviyede bulguya rastlanılmış olduğu belirtilmektedir.

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

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

İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planı, değişen risk seviyelerine bağlı olarak revize edilmektedir.

Plan kapsamı dahilinde oluşması muhtemel doğal afetler ve kazalara yönelik ( yangın , su basması , senaryo analizleri yapılmış ve tatbik edilmiştir. Bu kapsamda planın içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirme ve analizinin yapıldığı ve olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönündeki çalışmaların da yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz.

Acil Durum Planının periyodik olarak gözden geçirilmesi ve düzenli olarak tatbik edilmesine ilişkin çalışmalar , Merkezi İç Kontrol Birimi gözetiminde düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Bu kapsamda değişen ve gelişen sosyoekonomik etkenlere dayalı olarak değişkenlik gösteren risk unsurları kapsamında , özellikle 2020 yılı Mart döneminden itibaren ülkemizde de görülmeye başlayan salgın hastalık riskinin , Acil Durum Planı kapsamına alındığı ve süreçlerle birlikte olası senaryo analizleri ve halihazırda gerçekleşen salgın hastalık süreçlerinin kontrolü ,uygulama alanları ve Banka faaliyetlerini aksamaya uğratmayacak şekilde devamlılığı konusunda süreç yönetimleri ile desteklenmektedir.

### v-Risk Yönetimi Sistemi ;

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

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2020 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

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

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

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

Kredi riski dışında içsel risk seviyesi kapsamında değerlendirilen faiz oranı ve operasyonel risk seviyesinin yüksek ,piyasa , likidite , kur ve mevzuat riskinin makul seviyede gerçekleştiği ve içsel risk seviyelerinin güçlü kontrol mekanizması ile desteklendiği operasyonel yapı içerisinde , Bankanın bakiye risk düzeyinin de makul ve düşük seviyelerde izlenmekte olduğu , kurumsal ilkelerin etkinliğin değerlendirmesi ve yükümlülükleri karşılayabilme kabiliyetinin de ayrıca makul seviyede gerçekleşmiş olduğu görülmektedir.Bankanın geneli kapsamında Denetim Risk Profili de makul düzeyde değerlendirilmiştir.

-Kredi Riski değerlendirme kapsamında bankanın mevcut mali yapısı içerisinde risk seviyesi en yüksek düzeyde olan kredilendirme faaliyetleri ile ilgili , özellikle 2020 yılının ilk çeyreğinden itibaren etkisini göstermeye başlayan covid-19 salgını neticesinde gelişen olumsuz etkenler , 2021 yılının ilk 3 ayında da devam etmiş , gerçek ve tüzel kişilerin nakit akışında yaşanmakta olan zayıflama , kredi geri dönüşümündeki riskleri artırma yönünde eğilim göstermektedir. Bu nedenle sürecin farklı senaryo analizleri ile test edilmesi ve bu tür finansal etkilerin oluşturacağı risklere ilişkin sürecin değerlendirilmesi gerekmektedir. Bankanın yeni gelişen bu tür riskleri de kapsama dahiline alınarak risk analizi ve değerlendirmesine ilişkin kontrol ve risk yönetim süreçlerinin güncellenmesi gerekmektedir.

### vi-Uyum Birimi faaliyetleri

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

-2020 mali yılı dönemi boyunca yürürlüğe giren yasa , tebliğ ve yasa gücünde kararnameler dönemsel ve yıllık faaliyet raporlarına dahil edilmiştir.

-4/2008 sayılı ‘‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi yasası ‘‘ çerçevesinde gerekli mercileri bilgilendirme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirilmiş olduğu görülmekle birlikte , iç kontrol faaliyetleri kapsamında yasada belirtilen ve ‘‘Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri usul ve esasları tebliği’’ kapsamında 2020 yılı döneminde gerekli bildirimler düzenli olarak raporlanmıştır.

-Uyum Birimi faaliyetleri kapsamında mevzuatta belirlenen ve Bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuat ve varsa aykırılıklarla bunların giderilmesi ile ilgili çözüm öngörülerinin de yer aldığı değerlendirme raporları,3'er aylık dönemler itibarı ile Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

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

### İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

#### (1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

##### a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3.909.345	154.213.398	5.397.245	153.956.392
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	123.000.000	163.161.500	248.500.000	173.153.250
Blokeli Tutar	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>126.909.345</b>	<b>317.374.898</b>	<b>253.897.245</b>	<b>327.109.642</b>

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2020	2019	2020	2019
Türkiye	69.061.673	62.692.346	11.155.612	16.266.196
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>69.061.673</b>	<b>62.692.346</b>	<b>11.155.612</b>	<b>16.266.196</b>

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

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	-	-
KKTC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

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

### (2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir,
- ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0 TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 TL' dir,
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **47,893,584.00 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	18.399.800	-	-	-
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	1.740.523	46.153.061	1.560.759	29.603.951
TC Hazine Bonoları	-	-	-	-
TC Devlet Tahvilleri	-	-	-	-
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	4.500.000	1.849.000	0	0
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>24.640.323</b>	<b>48.002.061</b>	<b>1.560.759</b>	<b>29.603.951</b>

### (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	695.352.142	5.898.713	413.191.437	4.210.228
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	914.643.000	5.898.713	757.187.011	4.210.228
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	695.352.142	46.727.844	413.191.437	49.836.870
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	19.939.242	-	17.094.563	-

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

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 23,629,227.00 TL ve gayrinakdi krediler toplamı 4,840,295.00 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 İştira Senetleri	540.000	-	-	-
İhracat Kreileri	-	-	-	-
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	-	-	-	-
Diğer Yatırım Kredileri	-	-	-	-
İşletme Kredileri	938.209.000	-	3.168.000	2.707.000
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Fon Kaynaklı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	696.609.384	-	98.000	-
Kredi Kartları	18.583.000	-	-	-
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.	-	-	-	-
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler KKTC Merkez Bnk. Alacağı ile Kullan. Kre.	-	-	-	-
Diğer Krediler	1.000	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>1.653.942.384</b>	<b>-</b>	<b>3.266.000</b>	<b>2.707.000</b>

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2020	2019
Kamu	29,981,000	12,803,276
Özel	1,629,934,384	1,187,470,734
<b>TOPLAM</b>	<b>1,659,915,384</b>	<b>1,200,274,010</b>

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2020	2019
Yurtiçi Krediler	1.659.915.384	1.200.274.010
Yurtdışı Krediler	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>1.659.915.384</b>	<b>1.200.274.010</b>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2020	2019
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Doğrudan Verilen	-	-
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Dolaylı Verilen	-	-
<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 %67,59'dur. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 26'dır.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 95,40 dir, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 4 'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %69,01'dir, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 33'dür.

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	17.255.465	3.673.763	40.932.626
Dönem İçinde İntikal (+)	5.371.833	-	3.665.214
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	16.118.866	17.057.673
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-16.118.866	-17.057.673	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-589.988	-534.834	-7.319.642
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	5.918.444	2.200.122	54.335.872
Özel Karşılık (-)	694.339	566.880	22.551.455
Bilançodaki Net Bakiyesi	5.224.105	1.633.242	31.784.417

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

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

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

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	1.636.975	1.599.446
I. Grup Teminatlı		
II. Grup Teminatlı	41.014.993	13.620.880
III. Grup Teminatlı	11.683.904	7.331.129
IV. Grup Teminatlı		
<b>TOPLAM</b>	<b>54.335.872</b>	<b>22.551.455</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;

	2020	2019
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	1.081.753	-

Elden çıkartılacak gayrimenkul satışı bağlantılı sözleşme gereğince henüz tahsil edilmeyen bakiye

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

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

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

	İştirakler		Bağlı Ortaklıklar	
	2020	2019	2020	2019
Bankalar	-	-	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-	2.972.200	2.972.200
Finansman Şirketleri	-	-	-	-
Diğer Mali İştirakler	2.000.000	665.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	17.800	17.800

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

### c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Unvanı	Adres(İlçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay (%)	Son Dönem Net Kar	Piyasa veya Borsa Değeri
Limasol Sigorta Ltd.	KKTC	74.91%	-	2.755.044	-
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	16.67%	-	1.374.721	-
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	90.00%	-	-	-

### d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2020	2019
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	-	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

### e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2020	2019
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	-	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

Edinilen Bedelsiz Hisse	2020	2019
İştirakler	1.335.000	165.000
Bağlı Ortaklıklar	0	253.075

### 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>		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler	-	-
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)	-	-
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)	-	-
-Muhtelif Alacaklar	-	-
<b>BORÇLAR</b>		
-Mevduat	11.197.068	48.389
-Kullanılan Krediler	-	-
-Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
-Faiz ve Gider Reeskontları	-	-
-Finansal Kiralama Borçları	-	-
-Muhtelif Borçlar	-	-
<b>GAYRI NAKDİ KREDİLER</b>		

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

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

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

	2020	2019
1- Borçlanma Senetleri	-	-
2- Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
3- Diğer	105.653	105.653
4- Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
<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 (31.12.2019)				
Maliyet	15,830,303	1,149,228	11,510,636	28,490,167
Birikmiş Amortisman (-)	-11,938,208	-842,771	-9,093,198	-21,874,177
Net Defter Değeri	<b>3,892,095</b>	<b>306,457</b>	<b>2,417,438</b>	<b>6,615,990</b>
Cari Dönem Sonu (31.12.2020)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	<b>3,892,095</b>	<b>306,457</b>	<b>2,417,438</b>	<b>6,615,990</b>
İktisap Edinler	1,875,290	301,373	4,407,327	6,583,990
Elden Çıkarılanlar (-)	0	-5,500	0	-5,500
Değer Artışı/Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-528,539	-128,735	-1,830,770	-2,488,044
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	
Kapanış Net Defter Değeri	<b>5,238,846</b>	<b>473,596</b>	<b>4,993,994</b>	<b>10,706,436</b>

(b) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı;8.223.489,28 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 5.680.457,63 TL  
Peşin ödenen giderler 592.995.00 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;

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

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

<b>2019</b>	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>	171.645.062	2.927.905	971.204.800	113.325.520	185.880.528	367.012.954	-
1) TP Tasarruf Mevduatı	36.528.854	733.115	271.658.947	17.804.181	18.100.548	45.828.077	-
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	30.193.291	141.073	55.935.887	9.696.504	96.490.898	839.565	-
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	48.805.859	1.709.006	564.392.692	76.597.905	40.405.316	239.365.749	-
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	56.117.058	344.711	79.217.274	9.226.930	30.883.766	80.979.563	-
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>	1.718.179	-	18.011.568	3.277.411	1.267.319	17.569.182	-
1) TP Tasarruf Mevduatı	538.957	-	1.721.003	1.468.299	395.974	1.121.975	-
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	-	-	-	-	-	-	-
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	1.034.082	-	16.290.565	1.809.112	871.345	16.447.207	-
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	145.140	-	-	-	-	-	-
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>	18.003	-	48.689.433	53.838.894	-	-	-
1) Yurtiçi Bankalar	18.003	-	48.689.433	46.035.894	-	-	-
2) Yurtdışı Bankalar	-	-	-	7.803.000	-	-	-
3) UBB	-	-	-	-	-	-	-
4) Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>173.381.245</b>	<b>2.927.906</b>	<b>1.037.905.802</b>	<b>170.441.824</b>	<b>187.147.847</b>	<b>384.582.135</b>	-

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

### b)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	408,179,813	1,373,874,411	395,597,929	997,323,272
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	77,862,668	13,522,793	96,144,048	21,683,000
<b>TOPLAM</b>	<b>486,042,481</b>	<b>1,387,397,204</b>	<b>491,741,977</b>	<b>1,019,006,273</b>

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

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

### (12) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	36,298,000	0	14,447,500
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>36,298,000</b>	<b>0</b>	<b>14,447,500</b>

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

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3.835.000	11.387.090	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	3.835.000	18.468.396
<b>TOPLAM</b>	<b>3.835.000</b>	<b>11.387.090</b>	<b>3.835.000</b>	<b>18.468.396</b>

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

#### c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar;

Fon sağlayan müşteriler ve sektör grupları esas alınarak yapılmalıdır,

### (13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

#### a)2020

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-
<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)2019

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-
<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 NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

#### a) 2020

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

#### b) 2019

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

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

	2020	2019
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	22.681	16.681

### b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

### (16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

### (17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

#### a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2020	2019
Hisse Senedi Karşılığı	24.013.325	23.433.485
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	24.013.325	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 2020	579.840	579.840	-	-



## 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 Yasasına istinaden, her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı hisse tahsis etmektedir.

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

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

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

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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
HÜSEYİN KEMALER	3.007.900	12,53%	3.007.900	-

### f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynakları belirtilir.

### g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

### (18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Bağlı Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-

## 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 bulundurmasıdır. Banka Yönetimi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir, Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

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

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

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

**Sermaye Yapısı:** Bilanço yapısı itibarıyla 62/2017 sayılı K.K.T.C. Bankacılık Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının oldukça üzerinde özkaynakları olduğu görülen Bankanın, SYSR ‘nun hassas durumundan hareketle ;

- SYSR’nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının devamlılık arzeden bir düzen olarak kabul edilerek bir disiplin içerisinde hareket edildiği,
- Bankanın karlılığının sürekliliği yanında daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasının sermaye yapısı açısından son derece önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,
- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı 2020 yılında da yürürlükte kalmış ancak, program dahilindeki aksiyonların hayata geçirilmesi cari yıl içerisinde pek mümkün olamamıştır. Bankanın bu yöndeki çalışmaları devam etmektedir.

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

- Bankanın tabana yaygın ve tercihen taksitli kredi kullandırımı politikası etkisiyle aylık taksit dönüşlerinin, arzu edildiği takdirde kredi portföyünün tedricen küçültülebilmesine olanak sağladığının önceden test edilmiş olmasının rahatlığı içerisinde hareket edildiği görülmektedir.

### 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 Bankası	458,356,147	0	0	0	0	458,356,147
Bankalardan Alacaklar	79,996,547	1,436,000	0	0	0	81,432,547
Menkul Değerler	4,500,000	4,522,000	49,316,000	12,453,000	1,851,384	72,642,384
Krediler	198,522,384	8,649,000	2,535,000	11,295,000	1,477,555,764	1,698,557,148
Bağlı Menkul Değerler	-	-	-	-	105,653	105,653
Diğer Varlıklar	202,802,694	-	-	-	-	202,802,694
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>944,177,772</b>	<b>14,607,000</b>	<b>51,851,000</b>	<b>23,748,000</b>	<b>1,479,512,801</b>	<b>2,513,896,573</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	34,880,000	0	0	0	0	34,880,000
Diğer Mevduat	1,578,216,998	145,947,000	90,780,000	350,924,000	0	2,165,867,998
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	36,298,000	0	-	-	0	36,298,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	0
Muhelif Borçlar	-	-	-	-	-	0
Diğer Yükümlülükler	47,098,000	0	6,274,000	0	0	276,850,575
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,696,492,998</b>	<b>145,947,000</b>	<b>97,054,000</b>	<b>350,924,000</b>	<b>0</b>	<b>2,513,896,573</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-942,539,614</b>	<b>-131,340,000</b>	<b>-45,203,000</b>	<b>-327,176,000</b>	<b>1,440,870,653</b>	<b>0</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>930,272,010</b>	<b>59,927,000</b>	<b>27,250,000</b>	<b>17,603,000</b>	<b>922,906,653</b>	<b>2,151,134,381</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>572,129,998</b>	<b>928,117,000</b>	<b>170,065,000</b>	<b>257,439,000</b>	<b>66,600,000</b>	<b>2,151,134,381</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>358,142,012</b>	<b>-868,190,000</b>	<b>-142,815,000</b>	<b>-239,836,000</b>	<b>856,306,653</b>	<b>0</b>

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. 276,850,575.-TL**” rakamında “Diğer varlıklar” tutarında yer almaktadır.

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

### iii) NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

#### Emanet ve Rehin kıymetlerin dağılımı şöyledir.

Takasa gönderilmek üzere emanete alınan yerel banka çekleri	30,572,274
Şubelere gönderilmek üzere emanete alınan şubelerimiz üzerine keşideli çekler	930,102
Satın alınmış ve tahsili beklenen çekler	595,176
Kredilere teminat olarak alınan Gayrimenkul ipotekleri	1,535,413,158
Kredilere teminat olarak alınan Araç Rehinleri	97,018,026

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

	2020	2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	17.822.073	16.152.000
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	34.804.484	37.895.098
<b>TOPLAM</b>	<b>52.626.557</b>	<b>54.047.098</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>				
Teminat Mektupları	11.640.530	36.000.712	10.921.130	40.084.041
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	4.304.727	680.588	3.041.927	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>15.945.257</b>	<b>36.681.300</b>	<b>13.963.057</b>	<b>40.084.041</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2020	2019
Cayılamaz Taahhütler	23.691.000	24.893.250
Cayılabılır Taahhütler	23.708.932	17.524.535
<b>TOPLAM</b>	<b>47.399.932</b>	<b>42.417.785</b>

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

	2020	2019
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	53.377.383	127.077.237
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
<b>TOPLAM</b>	<b>53.377.383</b>	<b>127.077.237</b>

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

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

	2020	2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	647	349
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.720.376	2.035.129

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

	2020	2019
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	338.408	410.590
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-

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

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-

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

	2020		2019	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-

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

	2020	2019
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Teminatsız	0	1.527
Diğer Gruplar	6.065.237	2.845.779
Genel Karşılık Giderleri	<b>4.409.415</b>	<b>2.308.996</b>
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	0

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

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

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

**V. Diğer Faiz Dışı Giderler :           Kredi Garanti Fonu Primi           10.216.355.00 TL**

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

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

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

**ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)**

**ÖNCEKİ DÖNEM**

01 Ocak 2019 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettütlar

- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan

Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Prmilleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)

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

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

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (\*\*\*\*)

31 Aralık 2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (\*) (-----)

31 Aralık 2019 Net Dönem Karı(Zararı)

**31 Aralık 2019 Bakiyesi**

**CARİ DÖNEM**

01 Ocak 2020 Bakiyesi

Kar Dağıtımı:

- Temettütlar

- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan

Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Prmilleri

Ödenmiş Sermaye Artışı:

- Nakden

- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan

- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)

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

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

İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında

Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (\*\*\*\*)

31 Aralık 2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)

Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış

Diğer (\*) (-----)

31 Aralık 2020 Net Dönem Karı(Zararı)

**31 Aralık 2020 Bakiyesi**

	Odenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Prmilleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yenide Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değer Artış Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararı)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı(***)
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>											
01 Ocak 2019 Bakiyesi	20.482.745	4.213.715	0	0	37.923.434	0	451.350	0	0	23.902.165	86.973.409
Kar Dağıtımı:											
- Temettütlar	0	4.213.715	0	0	37.923.434	0	451.350	0	0	23.902.165	86.973.409
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan											
Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Prmilleri		2.390.217		0	0	0	418.075		21.511.949	-23.902.165	418.076
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											0
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar	2.950.740										2.950.740
( Maddi Duran Varlıklar ) Satış Karları (****)						0					
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31 Aralık 2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31 Aralık 2019 Net Dönem Karı(Zararı)											
<b>31 Aralık 2019 Bakiyesi</b>											
<b>CARİ DÖNEM</b>											
01 Ocak 2020 Bakiyesi	23.433.485	6.603.932	0	0	37.923.434	0	869.425	0	21.511.949	14.810.897	14.810.897
Kar Dağıtımı:											
- Temettütlar											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan											
Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Prmilleri		12.395.868		0	23.926.977	0	0		-21.511.949	-14.810.897	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	579.840								0	0	579.840
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
( Maddi Duran Varlıklar ) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31 Aralık 2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31 Aralık 2020 Net Dönem Karı(Zararı)											
<b>31 Aralık 2020 Bakiyesi</b>	24.013.325	18.999.800	0	0	61.850.411	0	2.204.425	0	0	23.550.461	130.618.422

2020 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
	TL	TL
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	151.604.093	145.122.907
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-98.581.393	-98.584.338
Alınan Temettüleri	1.005.340	355.287
Alınan Ücret ve Komisyonlar	27.934.597	32.866.539
Elde Edilen Diğer Gelirler	3.616.513	1.624.897
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-32.531.296	-28.780.986
Ödenen Vergiler	-1.167.263	-2.746.999
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ( )	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ( )	-38.069.287	-32.058.273
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>13.811.304</b>	<b>17.799.034</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-41.477.674	-4.767.793
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	137.466.095	-462.450.672
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-451.841.142	-219.187.736
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	2.923.506	-8.348.522
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	320.037.203	665.492.304
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	14.769.194	90.646
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	3.143.198	5.046.893
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>-1.168.316</b>	<b>-6.325.846</b>
<b>II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-6.583.990	-1.115.157
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ( )	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ( )	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>-6.583.990</b>	<b>-1.115.157</b>
<b>III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	579.840	2.950.740
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ( )	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ( )	0	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>579.840</b>	<b>2.950.740</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	6.963.806	7.686.763
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>-208.660</b>	<b>3.196.500</b>
Donem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	14.280.564	11.084.064
<b>Donem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>14.071.904</b>	<b>14.280.564</b>



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

	CARI DÖNEM 31.12.2020 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019 TL
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	26.937.079	17.004.022
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(3.386.618)	(2.193.125)
- Kurumlar Vergisi	(3.055.717)	(1.954.676)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(330.901)	(238.449)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	0
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>23.550.461</b>	<b>14.810.897</b>
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(2.355.046)	(1.481.090)
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)		
<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)</b>	<b>21.195.415</b>	<b>13.329.807</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:**

- 2020 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 2,355,046,00 TL. 2021 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- Bilançoda yer alan dönem kârı ile Kâr Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2020 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamına eşittir.