

KIBRIS KAPİTALBANK LTD
31 Aralık 2023
Mali Yıl Raporu

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

2023 MALİ YIL RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

| | |
|---|-------|
| 1. Yönetim Kurulu Raporu | i |
| 2. Yönetim Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları | ii |
| 3. Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile ilgili Beyan | iii |
| 4. Bağımsız Denetim Raporu | iv |
| 5. Bilanço ve Kar Zarar Cetveli | 1-3 |
| 6. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 4 -15 |
| 7. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 16-29 |
| 8. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 30-31 |
| 9. Ek Mali Tablolar | |
| 9-1.Özkaynaklar Değişim Tablosu | 32 |
| 9-2.Fon ve Nakit Akım Tablosu | 33 |
| 9-3.Kar Dağıtım Tablosu | 34 |

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2023 tarihli Kar ve Zarar Hesabı, kurulun bilgisine sunulur.

Bankamızın 2023 yılında sağlamış olduğu kar tatminkardır. İş hacmimizdeki gelişme memnuniyet vericidir.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun provizyon ayrılmıştır. Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan toplam 104,999,672 TL provizyon sonrası 350,260,819 TL tutarındaki 2023 yılı vergi sonrası net karının, aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

| | |
|------------------------|----------------|
| Yasal İhtiyata | 35,026,082 TL |
| 2023 Yılına Devrolunan | 315,234,737 TL |

Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa
26 Nisan 2024

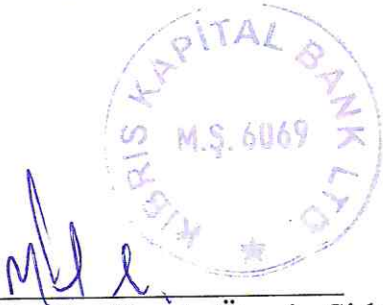
KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.

YÖNETİM KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

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

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

Yönetim Kurulu adına,



Yönetim Kurulu Üyesi - Şirket Sekreteri

Mehmet Akaçalı

Lefkoşa

26 Nisan 2024

BEYANNAME

Bizler aşağıda imza sahibi Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık Yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15 (1) kapsamında , Kıbrıs Kapital Bank Ltd'in 31 Aralık 2023 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: 26/04/2024

BEYAN EDENLER


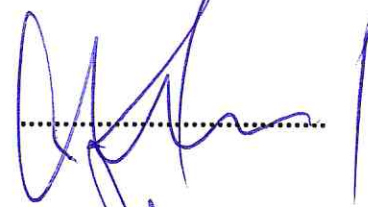
Asenya Arhun
(Yönetim Kurulu Başkanı)

Ahmet Bardak
(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

Mehmet Akaçalı
(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Halil Kaya
(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Zübeyde Kocadal
(Muhasebe Müdürü)



KIBRIS KAPİTALBANK LTD. 31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN MALİ TABLOLARIN DENETİMİNE İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Kıbrıs Kapitalbank Ltd.'e ait ekte sunulan 4 numaralı sayfadaki muhasebe ilkelerine göre hazırlanmış 1 - 34 numaralı sayfalardaki finansal tabloları denetledik. Bu rapor, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 52 ve Şirketler Yasası Fasil 113 Madde 156'ya istinaden hazırlanmış olup yapılan denetim sonucu varılan kanaat ışığında mali tablolar hakkında görüşlerimizi içermektedir.

YÖNETİM KURULU VE DENETÇİLERİN SORUMLULUKLARI

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

KANAATİMİZİN DAYANAĞI

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

62/2017 SAYILI BANKACILIK YASASINA GÖRE GÖRÜŞ

Kıbrıs Kapitalbank Limited'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş IB-14 de izah edilen hususlarla birlikte, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

FASIL 113 ŞİRKETLER YASASI GEREĞİNCE KANAAT

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

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata ve hesaplara ilave notlarda belirtilen muhasebe ilkelerine göre hazırlanan mali tabloları, hissedarları ilgilendirdiği kadarıyla, Banka'nın **31 Aralık 2023** tarihindeki mali durumunu ve **2023** yılı kârını gerçek ve doğru bir şekilde göstermekte ve Şirketler Kanunu Fasil 113 tahdında gerekli bilgiyi vermektedir.

Sorumlu Ortak

Derviş Ahmetraşit FCCA



CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

Sorumlu Denetçi

Ceren Etçi ACCA



KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(TL)

| AKTİFLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31.12.2023) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2022) | | |
|--|--------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I- NAKİT DEĞERLER | | 63.984.970 | 257.253.889 | 321.238.859 | 18.106.162 | 77.699.220 | 95.805.382 |
| A. Kasa | | 63.984.970 | 0 | 63.984.970 | 18.106.162 | 0 | 18.106.162 |
| B. Efektif Deposu | | 0 | 257.253.889 | 257.253.889 | 0 | 77.699.220 | 77.699.220 |
| C. Diğer | | | | 0 | | | 0 |
| II- BANKALAR | (1) | 492.563.425 | 2.346.717.733 | 2.839.281.158 | 198.433.843 | 1.707.350.013 | 1.905.783.856 |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası | | 130.866.364 | 1.165.734.416 | 1.296.600.780 | 28.908.469 | 928.285.466 | 957.193.935 |
| B. Diğer Bankalar | | 361.697.061 | 1.180.983.317 | 1.542.680.378 | 169.525.374 | 779.064.547 | 948.589.921 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | 15.000.835 | 150.170.238 | 165.171.073 | 5.079.081 | 231.354.440 | 236.433.521 |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | 346.696.226 | 1.030.813.079 | 1.377.509.305 | 164.446.293 | 547.710.107 | 712.156.400 |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net] | (2) | 45.662.420 | 2.326.667.366 | 2.372.329.786 | 86.825.667 | 821.608.003 | 908.433.670 |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 170.953.243 | 170.953.243 |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Hisse Senetleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D. Diğer Menkul Değerler | | 45.662.420 | 2.326.667.366 | 2.372.329.786 | 86.825.667 | 650.654.760 | 737.480.427 |
| IV- KREDİLER | (3) | 645.032.162 | 4.907.688.943 | 5.552.721.105 | 771.725.628 | 2.751.164.301 | 3.522.889.929 |
| A. Kısa Vadeli | | 345.932.244 | 1.517.648.161 | 1.863.580.405 | 354.987.095 | 762.774.888 | 1.117.761.983 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 299.099.918 | 3.390.040.782 | 3.689.140.700 | 416.738.533 | 1.988.389.413 | 2.405.127.946 |
| V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net] | (4) | 304.927.811 | 0 | 304.927.811 | 267.715.615 | 0 | 267.715.615 |
| A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar | | 304.927.811 | 0 | 304.927.811 | 267.715.615 | 0 | 267.715.615 |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 528.082.694 | 0 | 528.082.694 | 394.684.298 | 0 | 394.684.298 |
| 2) Ayrılan Karşılık (-) | | -223.154.883 | 0 | -223.154.883 | -126.968.683 | 0 | -126.968.683 |
| VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 21.951.966 | 95.789.323 | 117.741.289 | 2.072.956 | 5.520.366 | 7.593.322 |
| A. Kredilerin | | 19.716.763 | 60.528.023 | 80.244.786 | 0 | 1.027 | 1.027 |
| B. Menkul Değerlerin | | 650.593 | 33.255.762 | 33.906.355 | 1.575.314 | 4.627.592 | 6.202.906 |
| C. Diğer | | 1.584.610 | 2.005.538 | 3.590.148 | 497.642 | 891.747 | 1.389.389 |
| VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] * | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Finansal Kiralama Alacakları | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VIII MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI | | 56.791.362 | 737.626.675 | 794.418.037 | 32.967.471 | 369.582.171 | 402.549.642 |
| IX- MUHTELİF ALACAKLAR | (5) | 9.470.171 | 1.667.492 | 11.137.663 | 3.113.942 | 576.563 | 3.690.505 |
| X- İŞTİRAKLER [Net] | (6) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Mali İştirakler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Mali Olmayan İştirakler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net] | (6) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Mali Ortaklıklar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Mali Olmayan Ortaklıklar | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net] | (7) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Hisse Senetleri | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Diğer Menkul Kıymetler | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XIII SABİT KIYMETLER [Net] | (8) | 113.882.673 | 0 | 113.882.673 | 54.245.214 | 0 | 54.245.214 |
| A. Döner Değeri | | 142.305.457 | 0 | 142.305.457 | 73.682.706 | 0 | 73.682.706 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | -28.422.784 | 0 | -28.422.784 | -19.437.492 | 0 | -19.437.492 |
| XIV DİĞER AKTİFLER | (9) | 96.658.378 | 18.616.414 | 115.274.792 | 33.532.874 | 775.201 | 34.308.075 |
| TOPLAM AKTİFLER | (19) | 1.850.925.338 | 10.692.027.835 | 12.542.953.173 | 1.468.739.372 | 5.734.275.838 | 7.203.015.210 |

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Asenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebden Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadalı
Muhasebe Müdürü

Ceren Erti ACCA
Sorumlu Denetçi

Derviş Ahmettaş FCCA
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

(TL)

CARİ DÖNEM
(31.12.2023)

ÖNCEKİ DÖNEM-
(31.12.2022)

| PASİFLER | Dipnot | CARI DÖNEM (31.12.2023) | | | ÖNCEKİ DÖNEM- (31.12.2022) | | | |
|--|--------|----------------------------|---------------|----------------|-------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| | | (10) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I- MEVDUAT | | | 849.595.976 | 10.508.347.018 | 11.357.942.994 | 837.293.249 | 5.737.650.076 | 6.574.943.325 |
| A. Tasarruf Mevduatı | | | 645.009.953 | 8.362.185.775 | 9.007.195.728 | 528.153.820 | 3.946.588.463 | 4.474.742.283 |
| B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | | 12.622.818 | 137.471.303 | 150.094.121 | 43.212.561 | 53.474.290 | 96.686.851 |
| C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | | 191.418.811 | 1.732.102.741 | 1.923.521.552 | 262.562.193 | 1.540.563.416 | 1.803.125.609 |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | | 467.188 | 5.593.524 | 6.060.712 | 3.356.165 | 35.200 | 3.391.365 |
| E. Bankalar Mevduatı | | | 77.206 | 270.993.675 | 271.070.881 | 8.510 | 196.988.707 | 196.997.217 |
| F. Altın Depo Hesapları | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | (11) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III- ALINAN KREDİLER | (12) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Alınan Diğer Krediler | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Sermaye Benzeri Krediler | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV - FONLAR | (13) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net] | (14) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Bonolar | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Tahviller | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | | 9.348.703 | 45.426.944 | 54.775.647 | 6.575.869 | 22.757.593 | 29.333.462 |
| A. Mevduatın | | | 9.348.703 | 45.426.944 | 54.775.647 | 6.575.869 | 22.757.593 | 29.333.462 |
| B. Alınan Kredilerin | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. Diğer | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net] | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A. Finansal Kiralama Borçları | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER | | | 11.059.670 | 4.654.700 | 15.714.370 | 5.480.772 | 2.225.429 | 7.706.201 |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| X - MUHTELİF BORÇLAR | (15) | | 31.469.631 | 11.050.711 | 42.520.342 | 13.571.598 | 4.815.054 | 18.386.652 |
| XI - KARŞILIKLAR | | | 113.906.589 | 64.605.801 | 178.512.390 | 45.997.937 | 33.770.602 | 79.768.539 |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B. Genel Kredi Karşılıkları | | | 8.906.917 | 64.605.801 | 73.512.718 | 8.961.829 | 33.770.602 | 42.732.431 |
| C. Vergi Karşılığı | | | 104.999.672 | 0 | 104.999.672 | 37.036.108 | 0 | 37.036.108 |
| D. Diğer Karşılıklar | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XII - DİĞER PASİFLER | (16) | | 36.697.098 | 46.185.076 | 82.882.174 | 18.858.442 | 13.674.151 | 32.532.593 |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR | (17) | | 460.344.437 | 0 | 460.344.437 | 343.603.164 | 0 | 343.603.164 |
| A. Ödenmiş Sermaye | | | 45.000.000 | 0 | 45.000.000 | 45.000.000 | 0 | 45.000.000 |
| 1) Nominal Sermaye | | | 50.000.000 | 0 | 50.000.000 | 50.000.000 | 0 | 50.000.000 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | | -5.000.000 | 0 | -5.000.000 | -5.000.000 | 0 | -5.000.000 |
| B. Kanuni Yedek Akçeler | | | 42.386.108 | 0 | 42.386.108 | 30.711.981 | 0 | 30.711.981 |
| 1) Kanuni Yedek Akçeler | | | 42.386.108 | 0 | 42.386.108 | 30.711.981 | 0 | 30.711.981 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C. İhtiyari Yedek Akçeler | | | 372.958.329 | 0 | 372.958.329 | 267.891.183 | 0 | 267.891.183 |
| D. Yeniden Değerleme Fonları | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E. Değerleme Farkları | (18) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| F. Zarar | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1) Dönem Zararı | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XIV - KÂR | | | 350.260.819 | 0 | 350.260.819 | 116.741.274 | 0 | 116.741.274 |
| A. Dönem Kârı | | | 350.260.819 | 0 | 350.260.819 | 116.741.274 | 0 | 116.741.274 |
| B. Geçmiş Yıl Kârları | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| TOPLAM PASİFLER | (19) | | 1.862.682.923 | 10.680.270.250 | 12.542.953.173 | 1.388.122.305 | 5.814.892.905 | 7.203.015.210 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | (1) | | | | | | | |
| I- GARANTİ VE KEFALETLER | (2) | | 91.369.425 | 167.944.137 | 259.313.562 | 90.145.314 | 64.591.466 | 154.736.780 |
| II- TAAHHÜTLER | (3) | | 493.264.964 | 565.999.086 | 1.059.264.050 | 135.462.946 | 231.517.673 | 366.980.619 |
| III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİLE İLGİLİ İŞLEMLER | (4) | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV- EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | | | 1.113.606.662 | 11.649.981.325 | 12.763.587.987 | 914.791.166 | 5.998.722.960 | 6.913.514.126 |
| TOPLAM | | | 1.698.241.051 | 12.383.924.548 | 14.082.165.599 | 1.140.399.426 | 6.294.832.099 | 7.435.231.525 |

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Aşenya Arhun
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKAÇALI
Genel Müdür

Halil K. ya
Muhasebiden Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadal
Muhasebe Müdürü

Ceren Etçi ACCA
Sorumlu Denetçi

Derviş Ahmettaş FCCA
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

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

| | Dipnot | CARI DONEM (31.12.2023) | ONCEKI DONEM (31.12.2022) |
|---|--------|----------------------------|------------------------------|
| I- FAİZ GELİRLERİ | | | |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | (1) | 898.166.863 | 421.526.101 |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | | 660.863.163 | 372.640.940 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 222.866.249 | 145.915.348 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 113.061.664 | 60.498.206 |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | | 109.804.585 | 85.417.142 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | | 390.655.473 | 197.187.665 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 103.454.840 | 66.720.957 |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 287.200.633 | 130.466.708 |
| 47.341.441 | | 29.537.927 | |
| B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler | | 6.328.062 | 1.604.024 |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | | 97.759.978 | 32.096.665 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasından | | 26.729.183 | 8.576.206 |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | | 1.722.884 | 3.159.310 |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | 69.307.911 | 20.361.149 |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | | 0 | 0 |
| D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler | | 133.215.660 | 15.178.049 |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | | 770.180 | 1.422.477 |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | | 132.445.480 | 13.755.572 |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | (3) | 0 | 6.423 |
| II- FAİZ GİDERLERİ | (1) | 356.452.862 | 209.331.165 |
| A. Mevduata Verilen Faizler | | 142.393.706 | 95.459.054 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 109.525.121 | 68.644.958 |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 10.439.326 | 4.940.032 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 22.066.009 | 21.721.337 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 43.374 | 0 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 319.876 | 152.527 |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | | 207.182.918 | 112.872.805 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | | 162.619.002 | 78.077.787 |
| 2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | 2.567.340 | 47.124 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | 38.661.193 | 33.092.790 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | 66.523 | 210.626 |
| 5) Bankalar Mevduatına | | 3.268.860 | 1.444.478 |
| 6) Alın Depo Hesaplarına | | 0 | 0 |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler | | 10.356 | 0 |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 6.865.882 | 999.306 |
| 1) K.K.T.C.Merkez Bankasına | | 6.865.882 | 999.306 |
| 2) Yurtiçi Bankalara | | 0 | 0 |
| 3) Yurtdışı Bankalara | | 0 | 0 |
| 4) Diğer Kuruluşlara | | 0 | 0 |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 0 | 0 |
| F. Diğer Faiz Giderleri | (3) | 0 | 0 |
| III- NET FAİZ GELİRİ [I - II] | | 541.714.001 | 212.194.936 |
| IV- FAİZ DIŞI GELİRLER | (1) | 507.057.926 | 139.003.769 |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 114.693.430 | 51.286.564 |
| 1) Nakdi Kredilerden | | 46.787.115 | 18.565.483 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | | 4.370.876 | 3.053.808 |
| 3) Diğer | | 63.535.439 | 29.667.273 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | | 3.911.836 | 0 |
| C. Kambiyo Kârları | | 337.562.687 | 55.900.201 |
| D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü) | | 0 | 0 |
| E. Olağanüstü Gelirler | | 0 | 0 |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | (3) | 50.889.973 | 31.817.004 |
| V- FAİZ DIŞI GİDERLER | (1) | 593.511.436 | 197.421.323 |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 3.979.989 | 966.888 |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | | 0 | 0 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | 0 | 0 |
| 3) Diğer | | 3.979.989 | 966.888 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | 0 | 0 |
| C. Kambiyo Zararları | | 273.500.208 | 43.969.360 |
| D. Personel Giderleri | | 90.428.759 | 44.866.873 |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu | | 0 | 0 |
| F. Kira Giderleri | | 11.950.342 | 7.723.462 |
| G. Amortisman Giderleri | | 9.105.601 | 1.500.835 |
| H. Vergi ve Harçlar | | 2.571.458 | 984.603 |
| I. Olağanüstü Giderler | | 0 | 0 |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | (2) | 121.685.782 | 53.737.226 |
| K. Diğer Provizyonlar | (2) | 17.672.155 | 11.868.212 |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | (3) | 62.617.142 | 31.803.864 |
| VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | | -86.453.510 | -58.417.554 |
| VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | | 455.260.491 | 153.777.382 |
| VIII- VERGİ PROVİZYONU | | 104.999.672 | 37.036.108 |
| IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | | 350.260.819 | 116.741.274 |

Ahmet BARDAK
Yönetim Kurulu Üyesi

Aşanya ARHUN
Yönetim Kurulu Başkanı

Mehmet AKACALI
Genel Müdür

Halil Kaya
Muhasebeler Sorumlu Genel Md. Yardımcısı

Zübeyde Kocadal
Muhasebe Müdürü

Ceren Erci ACCA
Sorumlu Denetçi

Derviş Akınç
Sorumlu Ortak

CCA CHARTERED
CERTIFIED ACCOUNTANTS
KK: 1891

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

EK: 3

A) Muhasebe İlkeleri:

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

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

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

4- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

B) Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 26/04/2024

(2) Banka hakkında genel bilgiler ;

(a) Kıbrıs Kapital Bank Ltd. faaliyetine Yeşilada Bank Ltd. adı altında, 26 Haziran 1997 tarihinde başlamıştır. 26/09/2012 tarihli Bakanlar Kurulu Kararına göre bankanın adı KIBRIS KAPİTALBANK LTD. olarak değiştirilmiştir. 05/12/2023 tarihi itibarıyla Bankanın Genel Müdürlüğü yeni binasına taşınmaya başlamış ve 2023 yılı

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

sonuna kadar taşınma işlemi tamamlanmıştır. Genel Müdürlük Lefkoşa'da olup merkez dahil Lefkoşa, Kaymaklı, Taşkınıköy, Yenikent, Ortaköy, Değirmenlik, Sanayi, Gönyeli, Mağusa, Baykal, İskele, Akdoğan, Girne, Karaoğlanoğlu, Çatalköy, Alsancak, Karakum, Güzelyurt ve Güzelyurt Terminal şubelerinde faaliyet gösteren on dokuz şubesi vardır.

(b) Bankanın İç Kontrol Sistemi

Bankanın yeniden düzenlenerek "Bankalarda İç Denetim Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nde belirtilen usul ve esaslara uyumlu ve efektif iç kontrol sistemi bulunmaktadır. 2023 yılı değerlendirmesi aşağıdaki gibidir:

İç Kontrol:

Birim, 2023 döneminde de Bankamızın, varlıklarını ve genel menfaatlerini korumak, Yasa ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi ile birlikte, muhasebe ve raporlama sisteminin güvenilirliğine azami dikkat göstermiştir. Şube ve birim operasyonlarında oluşabilecek hata, eksiklik ve/veya suistimalleri önlemek amacı ile iç kontrol birimi, çalışmalarında belirlenen kontrol noktalarına göre etkin ve verimli bir iç kontrol sürecini titizlikle gerçekleştirmiştir. Bankamız bilançosunun aktif büyüklüğünün yaklaşık %48,80'i brüt kredilerden oluşmasından ötürü operasyonel faaliyetler bu alanda yoğunlaşmaktadır. Geçtiğimiz dönem; dispo oranımız %21,28 şeklinde dönem sonu gerçekleşmiş bilahare likidite oranımız ise %25,20 olmuştur. DİSPO ve SYRS (%13,19) oranları, Bankamız için geçerli yasal değer olan %10'un oldukça üzerinde 12 aylık dönem boyunca gerçekleşmiştir. 2023 Dönem sonu itibarı ile:

(a). Bankamızın YP Net pozisyon oranı ~%10,98 (yasal sınır $\%20 \leq$ özkaynak);

(b). Yasal olarak; KKTC/TC'de kurulu herhangi bir banka nezdinde bulundurulan tamamı 3 aya kadar vadeli hesaplar ile bu bankalarca ihraç edilen ve vadesine azami 3 ay kalan banka finansman bonoları/ vadesine bir yıldan az kalan TC DİBS özkaynağın $\leq \%30$ olmalıdır. Geçtiğimiz mali dönem içerisinde, Bankamızın varlıkları için hesaplanan ~243 mm TL'lik özkaynak sınırı hiçbir banka nezdinde aşılmamıştır.

Uyum birimi, Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini, raporlarını ve duyurularını yerine getirmiştir. (3 ayda bir Üst Yönetime Raporlamalar zamanında yapılmıştır). Faaliyetlerini birim yöneticisi ve yardımcısı ile birlikte 2 kişi olarak yürütmektedir. Yıl içerisinde gündemden düşmeyen tebliğler, çıkarılan Yasa Gücünde Kararnameler takip edilerek, Bankacılık uygulamalarımıza alınmıştır. Süreç içerisinde toplam 41 adet Yasa Gücünde Kararname (YGK); 269 adet Resmi Gazete duyurusu; KKTC Merkez Bankası tarafından duyurulan 8 adet basın açıklaması, 73 adet genel duyuru, 8 adet mevzuat duyurusu, 5 adet Merkez Bankası Yönetim Kurulu kararı, 52 adet Merkez Bankası senet duyurusu ve 1 adet zaman aşımı duyurusu Uyum birimi tarafından zamanında takip edilerek konular hakkında Yönetim bilgilendirilmiş ve gerekli tedbirlerin alınması sağlanmıştır.

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

Uyum birimi, dönem içerisinde yürürlüğe giren yasalar için gerekli düzenlemelerin yapılarak, uygulamaya geçilmesi ve eğitimlerle desteklenmesinde bilfiil görev ifa etmiştir. 2023 yılında, KKTCMB tarafından Bankamıza iletilen konuların cevaplandırılması ve zamanında geri bildirim yapılması Üst Düzey ve Üst Yönetim ile istişare edilerek cevaplandırılmış ve KKTCMB'ye iletilmesi sağlanmıştır.

2023 yıl sonu bilançomuzdaki likit aktifler %25,20(Nakit değerler / toplam aktifler); Brüt kredilerin, (Krediler+TGA) toplam aktiflerimiz içindeki oranı %48,48; Özkaynakların aktifler içindeki oranı %6,46; Özkaynak/RAV (SYRS) %13,19; Bilançomuzda yer alan özel karşılıklarımızın, tahsili gecikmiş alacaklara oranı ise (Özel Karşılık / TGA) %42,26 olmuştur. Kar zarar tablomuzda gösterilen toplam faiz giderlerinin, toplam faiz gelirlerine oranı %39,69; Faiz dışı giderler/ faiz dışı gelirlere oranı %117'dir. Yılın son döneminde Bankamızın özkaynak ve aktif karlılık oranları sırası ile %43,21 ve %2,79 olmuştur. 2022 döneminde bu oranlar sırası ile %25,52 ve %1,63 şeklinde idi. Bir başka değişle 12 aylık dönemin sonunda özkaynak ve aktif karlılığımız sırası ile 1,769 bps ve 116 bps yükselmiştir. Bankamızın net karı ise yaklaşık ~%200 artarak 116 milyon TL'den 350 milyon TL'ye ; 2023 döneminde brüt kredilerimiz 3,918 milyon TP'den 6,081 milyon TP'ye yükselerek TL bazında %55,20 artış göstermesine rağmen döviz bazında %(-4,61) küçülmüştür; Mevduat portföyümüz ise 6,575 milyon TP'den 11,358 milyon TP'ye yükselerek TL bazında %72,75 artış göstermiş ancak döviz bazında %6,17 oranında büyümüştür.

Yasa Gücünde Kararlanmaların refere ettiği kredi yapılandırmalarının, tüketici kredileri yasasının ön koşullarının...vb ve diğer benzeri konuların takip edilip uygulamada gerekli hassasiyetin ve dikkatin gösterilerek gerekli aksiyonların Bankamız tarafından alınması ve bu çerçevede; Risk biriminin, Merkez Bankası'nın tebliğ ettiği , Yönetim Kurulu'nun belirlediği sektörel limitler çerçevesinde analizler, senaryo çalışmaları, Covid 19 pandemisinin ve/veya türevinin 2024 yılında nüksetmesi ve 2024 olası küresel resesyon belirtilerinin ortaya çıkması durumunda Bankamızın bilanço, kar/zarar kalemlerine olası etkileri,Yasa Gücünde Kararname'lere paralel yapılandırılan/yapılandırılmayan kredilere ilişkin risksel analizler, değerlendirmeler, sonuç analizleri...vb Bankamızın kredi kalitesindeki gelişmelerinin etkileri , taksit gerilikleri, limit aşımaları, tahsilat hızları ...vs hakkında çalışmalarını doğru yapması, ivedilikle sonuçlandırması, Yönetimle paylaşması son derece önem arz etmektedir.

Küresel ekonomik kriz, resesyon, lojistik..vs gibi konuların damgasını vurduğu, ekonomik aktivitelerin dönüşüm geçirdiği, jeopolitik riskler içerisinde Ukranya-Rusya, İsrail-Filistin savaşının gündem teşkil eden bir yılda K.Kapitalbank Ltd., sorumluluklarına paralel, ülkemizde yaşanan likidite sıkıntılarının aşılabilmesi için diğer yıllarda olduğu gibi, geçtiğimiz dönemde de ; küçük işletmelere, şirketlere ve bireysel müşterilerinin finansman erişiminde önemli açılımlar sunmuş, nakdi ve gayri nakdi olmak üzere ülke ekonomisine yaklaşık 6,3 milyar TL finansman sağlamıştır.

Bankamız 2023 döneminde canlı kredilerde %57,62 büyürken mevduat hacminde ise %72,75 büyümüştür. NPL oranımız ise %33,80 oranında artarak 395 milyon

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

TL'den 528 milyon TL'ye yükselmiştir. Gayri-nakdilerimiz ise % 67,58 artarak, yaklaşık 155 milyon TL'den 259 milyon TL'ye ulaşmıştır. Özkaynaklarımız ise %76,09 oranında gelişim kaydederek 460 milyon TL'den yaklaşık ~811 milyon TL'ye bir başka deyişle, tek bir Grup için kullanılabilir risk tutarının 203 milyon TL civarında belirlenmesine olanak sağlamıştır. Dönem net karımız 350 milyon TL'yi aşkın bir tutar ile %200 oranında artmıştır. Kredilerden alınan toplam faizler 373 milyon TL'den 661 milyon TL'ye (%77,35), nakdi-gayrinakdi kredilerden alınan ücret ve komisyonlar 51 milyon TL'den 115 milyon TL'ye (%123,63), Bankacılık hizmet gelirlerimiz ise bir önceki döneme göre yaklaşık 32 milyon TL civarından 51 milyon TL'ye artarak %59,95 civarında yükselmiştir. Net faiz gelirlerimiz 212 milyon TL'den 542 milyon TL'ye (%155,29) yükselirken; Net faiz dışı gelirlerimiz ise bir önceki dönemde %47,99 artarak -58 milyon TL'den -86 milyon TL tutarında zarar üretmiştir.

Bankamız geçtiğimiz dönem: Bilançosunu %74 artırarak 7,2 milyar TL'den 12,5 milyar TL'ye; Brüt kredileri %28 oranında genişleyerek ~4 milyar TL'den 6 milyar TL civarına; Mevduat hacmini yine %72,75 artırarak 6,5 milyar TL'den 11,3 milyar TL civarına; TL bazında Karını %200 artırarak ~117 milyon TL'den 350 milyon TL'ye ve ; Özkaynaklarını ise, yine bir önceki yıla göre, %76,09 oranında artırarak ~461 milyon TL'den ~811 milyon TL'ye yükseltmiştir.

2023 yılında nakdi kredilerimizi analiz ettiğimizde ilk büyük 10 kredinin toplam portföy içerisinde %29'luk paya; ilk 25 büyük kredilerin %53'lük; ilk 50 büyük kredilerin %72'lik ve ilk 100 büyük kredilerin ise %83'lük paya sahip olduğu görülmektedir. Gayri-nakdi kredilerde yoğunlaşma oranları ise, dönem içerisinde ilk büyük 10 kredinin toplam portföy içerisinde %18'lik paya; ilk 25 büyük kredilerin %50'lik; ilk 50 büyük kredilerin %57'lik ve ilk 100 büyük kredilerin ise %61'lik paya sahip olduğu görülmüştür.

Dış kaynaklarımızın durasyon gelişimi dikkate alındığında, 12 aylık geçmiş dönemde vadeli mevduatımız TP bazında ~%76,16 oranında artarak yaklaşık 6 milyar TP'den ~10 milyar TP'ye yükselmiştir; TL bazında bir yıldan kısa mevduat portföyümüz 2022 ile 2023 dönemleri kıyas edildiğinde bakiye tutarı %11,04 civarında artmıştır (596 milyon TL'den 662 milyon TL'ye) 12 aydan uzun TL mevduat gelişimi incelendiğinde ise 2022 mali dönemde 148 milyon TL olan bakiyenin 2023 döneminde azalarak yaklaşık 14 milyon TL'ye ~(-91) gerilediği görülmüştür; Toplam TL vadeli mevduatlar 2022 yıl sonu itibarı ile yaklaşık 745 milyon TL iken 2023 dönem sonunda ~%9,3 oranında azalarak 676 milyon TL'ye düşmüştür; Vadesi bir yıldan küçük olan YP vadeli mevduatlarımızın bakiyesi 2022 sonununda 3,7 milyon TP iken 2023 sonunda ,%200 oranında artarak, 7,5 milyon TP tutarına ulaşmıştır; Yine bir yıldan uzun vadeli YP mevduatların toplamı 2022 sonunda 1,1 milyon TP iken 2023 sonunda yine 1,7 milyon TP'ye erişmiştir (%52,89 civarında artmıştır). Vadeli mevduat tutarlarındaki yoğunlaşma yine bir önceki dönemde olduğu gibi yabancı paralarda gerçekleşerek 2022 döneminde mevduat ≤ 12 ay skalasında % 66 iken 2023 yılında bu oran %76 oranına yükselmiş keza; mevduat ≥ 12 ay skalasında ise bir önceki yıl yoğunlaşma oranı %20 iken 2023 döneminde bu oran %18'e düşmüştür. Konsolide TL mevduatların yoğunlaşma oranı ise 2022 döneminde %13 iken bu oran 2023 yılında

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

%7'ye düşmüş; ancak yabancı para mevduatların ise 2022 döneminde yoğunlaşma oranı %87 iken %93'e yükselmiştir. Bir başka deyişle 6 puanlık fark TL mevduatlardan YP mevduatlara geçmiştir. 2019-2023, 5 yıllık dönem incelediğinde dış kaynak portföyümüzün geçtiğimiz cari yılda %93 yabancı para mevduat birikimi ile rekor seviyeye ulaştığı görülmüştür.

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

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

Hesaplar, maloluş bedeli esası, Fasıl 113 Şirketler Yasası, Bankalar Yasası, KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, Bankalar Yasasının 29(3) 'üncü maddesi hükmüne dayanılarak belirlenen tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

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

2023 yılında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|-------------------------------|-------------|-------------|
| USD Doları: | 29,4495 | 18,6800 |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 29,4040 | 18,6800 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 29,3475 | 18,5000 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 29,2820 | 18,7100 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 29,1680 | 18,6600 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 29,1610 | 18,6600 |
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| STG : | 37,5410 | 22,5000 |
| <u>Bundan Önceki:</u> | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 37,5335 | 22,5500 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 37,4525 | 22,4000 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 37,2430 | 22,4800 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 37,0510 | 22,4500 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 37,1210 | 22,4500 |

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

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

| | <u>31/12/2023</u> | | |
|-----------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|
| | <u>Defter Değeri</u> | <u>Amortismanı</u> | <u>Sigorta Tutarı</u> |
| Aktiflerimiz | 144,008,071 | 28,422,784 | 13,484,000 |
| Menkuller | 40,808,856 | 19,661,425 | 12,684,000 |
| Gayri Menkuller | 97,314,697 | 4,579,454 | 800,000 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 4,181,905 | 4,181,905 | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 1,702,613 | - | - |

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

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

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

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

Bilanço tarihinden sonra Mali Tabloları etkileyen husus olmamıştır.

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

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: 13.19%

- a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

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

| | 2023 |
|--|---------------|
| I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR | 234,275,000 |
| II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR | 801,750,000 |
| III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç) | 4,236,002,000 |
| a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20) | 489,860,000 |
| b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 1,189,909,000 |
| c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 2,556,233,000 |
| ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR | 0 |
| IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III) | 5,272,027,000 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

| | 2023 |
|---------------------------|-------------|
| I. ANA SERMAYE (II + III) | 794,586,000 |
| II. ÇEKİRDEK SERMAYE | 794,586,000 |
| III. İLAVE ANA SERMAYE | 0 |
| IV. KATKI SERMAYE | -99,282,000 |
| V. ÖZKAYNAK (I + IV) | 695,304,000 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

| | TL, % | TL, % |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | 2023 | 2022 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 5,272,027,000 | 3,595,956,000 |
| Özkaynak | 695,304,000 | 490,403,000 |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%)) | 13.19% | 13.64% |

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

(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü

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

a) Bankanın Hukuki Yapısı

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

b) Bankanın Sermaye Yapısı

Yılsonu itibarıyla bankanın sermaye yapısının %10’u ve bunun üzerinde hisse oranına sahip hissedarlar ile yıl içerisinde sermaye yapısında meydana gelen değişiklikler hakkında bilgiler Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dip Not ve Açıklamalar kısmının 17. (e) maddesinde yer verilmiştir.

c) Üst Yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler, nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler. Yönetim Kurulu üyeliklerinde meydana gelen değişiklikler mali raporun i. sayfasında belirtilmiştir.

ç) Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka’nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmelerle ilgili bilgi ve açıklamalar mali rapor dipnot (I-Banka ve Mali Bünye İle İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar bölüm B) (11)’de bildirilmiştir.

d) İç kontrol sistemi ile ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulduğu gözlemlenmiş olup Yönetim Kurulu’nun bu konudaki beyanı tatminkar bulunmakla birlikte, iç kontrol süreçlerine ilişkin geliştirilmesi gereken konularla ilgili görüşümüz raporun g), h), i) j) ve k) fıkralarında belirtilmiştir.

e) Banka risk grubunda bulunan kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarının diğer kişiler ve gruplarla karşılaştırıldığında yapılan işlemlerin risk grubunda yer alan kişilere herhangi bir ayrıcalık ve/veya menfaat tanımadığı gözlemlenmiş ve özel uygulanan oranlar ve piyasa koşulları arasında önemli derecede farklılıklar tespit edilmemiştir.

f) Banka muhasebe kayıtlarını KKTC Merkez Bankası’nın 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası 50., 51. ve 52. Maddeleri nezdinde belirlenen muhasebe standartlarına göre düzenlemiştir. Bilanço, kar zarar ve diğer mali tablolardan oluşan finansal raporlardaki ilgili dipnotlar ve izahnameler ile muhasebe ve değerlendirme esaslarının 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasası’nın ilgili hükümlerine uygun oldukları tespit edilmiştir. Yıl içerisinde muhasebe kayıtlarında yapılan düzenlenmeler sonucunda tahakkuk dönemi gelmemiş tüm krediler için faiz tahakkuk ve reeskontları yapılmış olduğu gözlemlenmiş ve buna bağlı olarak toplam aktiflerde kayda değer bir yükselme meydana geldiği mali raporlara yansımıştır.

g) “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” uyarınca kurumsal yapı içerisinde İç Denetim ve Kontrol Birimleri faaliyet

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

göstermekte ve İç Sistemlerden Sorumlu Üye tarafından Yönetim Kurulu nezdinde temsil edilmektedir. İç Sistemler Bölümünde görev alan yöneticilerin ilgili Tebliğ uyarınca gerekli niteliklere haiz oldukları ve ilgili mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyet gösterdikleri tespit edilmekle birlikte 31/12/2023 tarihli Risk yönetiminin etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket çalışması ve Risk değerlendirme raporunda kredi derecelendirme sistemlerinin gelişime açık olduğu ve risk değerlendirme süreçlerinde iyileştirme takip kontrolleri ve aksiyon planı çalışmalarının devam ettiği görülmüştür.

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

h) Banka'da "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" hükümleri uyarınca etkin bir risk yönetiminin varlığı sözkonusudur. Tebliğ uyarınca belirlenmiş risk türlerine ilişkin Banka değerlendirme ve politikaları geliştirmiş olup düzenli şekilde gerekli tüm enstrümanlara uygulanmaktadır. Aynı Tebliğ'in usul ve esaslarına bağlı olarak gerekli risk bilgilendirme mekanizmalarının varlığı ile risk izleme sistematiklerinin işlerlikleri teyit edilmiştir. İç Kontrol ve İç Denetim birimleri, Yönetim Kurulu ve yetkili dış merciler arasında düzenli iletişim olduğu gözlemlenmiş ve bunların ilgili Tebliğ'in esas ve usullerine göre ele alındığı tespit edilmiştir. Bununla birlikte Banka 2023 yılı içerisinde bireysel kredi temininde yürütülen süreçle ilgili Merkez Bankası tarafından yapılan değerlendirme sonucunda tebliğ kurallarına aykırı olarak işlem yaptığının tespiti üzerine yaptırıma uğradığı ve yine aynı değerlendirmede iç sistem birimlerinin riskleri değerlendirme sürecindeki eksikliklerin giderilmesi, kredi komitesinin yetkisi dahilinde olmayan miktardaki kredilere onay vermemesi ve zaman aşımına uğrayan mevduat, emanet ve alacaklara ait sistemsel altyapının geliştirilmesi yönündeki uyarıya istinaden gerekli aksiyon planlarını uygulamaya aldığı görülmüştür.

i) İç Denetim'de görevli çalışanların etkin ve düzenli bir şekilde Banka faaliyetlerini kontrol sürecine dahil oldukları ve gerekli raporlamaları ilgili mercilere iletilmek üzere belirlenen takvim süresinde hazırladıkları belirlenmiştir. İç Denetim Birimi'nde 1 Yönetici, 2 Kıdemli Müfettiş görev almıştır. 2023 yılı içerisinde 19 adet şube, 12 adet birim denetimi gerçekleştirilmiştir.

j) Kontrol faaliyetleri İç Kontrol kapsamında belirlenen konuların niteliklerine göre değişik sıklıklarla gerçekleştirilmektedir. İncelemeye tabi konular ilgili Birim Sorumlusu tarafından örnekleme usulüne göre veya işlemlerin tamamı üzerinden denetlenmektedir. Kontrol çalışmalarında tespit edilen tüm aksaklıklar süreç paydaşlarıyla anında paylaşılmakta ve ilgili mercilere raporlanmaktadır. Yapılması gereken tüm kontrollerin kapsamı, sıklıkları, teknikleri ve metodları İç Denetim Birimi tarafından belirlenmektedir. Bankanın risk izleme politika ve uygulamalar ve

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

raporlamaları kapsamında düzenlenen 31/12/2023 tarihli Risk Değerlendirme Raporunda içsel risk düzeyinin değerlendirilmesinde kredi ve likidite riskinin “yüksek” piyasa riskinin “düşük”, operasyonel, mevzuat, faiz oranı ve kur riskinin ise “makul” olduğu görülmüştür. İçsel risk düzeyi kapsamında belirlenen risk seviyeleri bağlantılı kontrollerinde faiz oranı risk kontrol seviyesinin “makul” diğer tüm risk gruplarının kontrol seviyelerinin ise “güçlü” olduğu görülmüştür.

k) Banka'nın maruz kaldığı risklerin ölçme ve yönetme sorumluluğu Risk Birimi'ne aittir. İlgili Bölüm risklerin tanımlanması, analitik yöntemlerle değerlendirilmesi, raporlanması ve genel risk düzeyinin düzenli şekilde izlenmesinden sorumludur. Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin belirlenmiş risk politikalarına uyumu, mevzuat uyarınca belirlenmiş limitlerin aşılmaması ve olası kayıpların tahmin edilip gerekli şekilde raporlanması adına Risk Birimi tarafından kapsamlı veri toplama ve değerlendirme yöntemleri geliştirilmiş olup Banka'nın değişen ihtiyaçlarına göre revize edilmektedir. Tüm ölçüm ve kontroller belirlenmiş çalışma programı dahilinde uygulanmakla birlikte 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği, bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda her yıl düzenli yapılması gereken Sızma testi kontrol süreçlerinde 2022/2 dönemine ait Sızma Testi Sonuçları Aksiyon Planının gecikmeli olarak Merkez Bankasına sunulduğu görülmüştür. Söz konusu sızma Testi aksiyon planı sonuç raporunda dönem sonu itibarıyla tam olarak giderilemeyen 21 “kritik”, 37 “yüksek” risk seviyesinde bulgu tespit edilirken “acil” risk seviyesinde bulgu tespit edilmemiş olup 2023 yılı içerisinde tamamlanan ve tamamlanması planlanan aksiyonlar raporda belirtilmiştir. Aynı plan dahilinde Tahsili Gecikmiş Alacaklara (TGA) ilişkin yapılan kontroller konusunda ortaya çıkan gereksinimler nedeniyle belli başlı düzeltmeler yapılmış olduğu gözlemlenmiş olup bu hususta Banka'nın gelişmeler kaydettiği not edilmiştir.

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

m) Banka'da gerekli düzeyde finansal, operasyonel ve uygun bilgilerin zamanında ve tutarlı bir biçimde erişilmeyi sağlayan bilgi sistemlerinin mevcut olduğu tespit edilmiştir. Bununla birlikte, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka'nın değişen risk profilinin değerlendirilmesine olanak sağlayan risk yönetim bilgilerine ulaşabildiği de ayrıteten saptanmıştır. Banka 2023 yılında Bilgi teknolojisi sistemini yenileyerek CoreTechS system isimli yazılıma geçişini 31/07/2023 tarihinde tamamlamıştır. İlaveten yeni Genel Müdürlük binasının faaliyete geçmesi ile birlikte daha etkin bir operasyonel yapıya olanak sağlanacağı görülmüştür.

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

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

o) Banka'nın net yabancı para pozisyon oranı "Yabancı Para Net Pozisyon Oranı" Tebliği uyarınca belirlenmiş ölçüler dahilindedir.

Sonuç olarak, "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" in 11.maddesi uyarınca;

- Banka'nın muhasebe ve iç sistemleri ile ilgili belirlenmiş usul ve esaslara uyduğu,
- Etkinliği gelişmekte olan bir risk yönetiminin var olduğu,
- İç denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine etkin bir şekilde katıldığı,
- Banka'nın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerini uygulamaya geçirmekte olduğu,
- Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımların düzenli olarak değerlendirilip gerekli güncellemelerin ve düzenlemelerin yapıldığı,
- Banka'nın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin geçişin tamamlanmakta olduğu,
- Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve kuruluşun risk profilinin değişen yapısını değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisinin oluşturulmakta olduğu,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemelerin (h) maddesinde belirtilen husus haricinde ihlal edilmediği

gözlemlenmiştir.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) K.K.T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem (2023) | | Önceki Dönem (2022) | |
|-----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | TP |
| Vadesiz Serbest Tutar | 130,866,364 | 1,165,734,416 | 28,908,469 | 928,285,466 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - | - | - |
| Blokeli Tutar | - | - | - | - |
| TOPLAM | 130,866,364 | 1,165,734,416 | 28,908,469 | 928,285,466 |

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|----------------------|--------------------|-----------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye | 1,376,509,305 | 711,156,400 | 1,000,000 | 1,000,000 |
| AB Ülkeleri | - | - | - | - |
| ABD, Kanada | - | - | - | - |
| OECD Ülkeleri* | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| TOPLAM | 1,376,509,305 | 711,156,400 | 1,000,000 | 1,000,000 |

*Türkiye, AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Merkez Bankaları | - | - | - | - |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin0..... TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri0..TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti0.....TL' dir.

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **215,910,401 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

| Menkul Değer Türü | 2023 | | 2022 | |
|-------------------------------------|-------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri | - | 215,910,401 | 14,177,814 | 87,097,752 |
| TC Hazine Bonoları | - | - | - | - |
| TC Devlet Tahvilleri | - | - | - | - |
| Diğer OECD Ülkeleri Tah.ve Bonoları | - | - | - | - |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bankası Senetleri | - | 583,594,419 | - | - |
| Diğer | 45,662,420 | 1,527,162,546 | 72,647,853 | 734,510,251 |
| TOPLAM | 45,662,420 | 2,326,667,366 | 86,825,667 | 821,608,003 |

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

| | 2023 | | 2022 | |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 951,365 | 0 | 332,793 | 0 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 951,365 | 0 | 332,793 | 0 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 2,195,057 | 9,808,660 | 2,013,750 | 6,367,079 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 28,591,907 | 32,615 | 20,316,748 | 67,500 |
| TOPLAM | 31,738,329 | 9,841,275 | 22,663,291 | 6,434,579 |

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 591,056,860 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | - | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Yatırım Kredileri | - | - | - | - |
| İşletme Kredileri | 4,199,816,933 | - | 127,959,067 | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Fon Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 442,772,069 | 15,024 | 19,572,627 | - |
| Kredi Kartları | 31,488,441 | - | 50,529 | - |
| Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre. | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler | - | - | - | - |
| KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan. Kre | - | - | - | - |
| Diğer Krediler | 139,989,555 | - | - | - |
| TOPLAM | 5,405,123,858 | 15,024 | 147,582,223 | - |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|----------------------|----------------------|
| Kamu | 139,769,032 | 159,483,643 |
| Özel | 5,412,952,073 | 3,363,406,286 |
| TOPLAM | 5,552,721,105 | 3,522,889,929 |

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi Krediler | 5,540,907,851 | 3,465,631,252 |
| Yurtdışı Krediler | 11,813,254 | 57,258,677 |
| TOPLAM | 5,552,721,105 | 3,522,889,929 |

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %84,33'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi grup kredi müşteri sayısı 23'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %89,30'dur. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi grup kredi müşteri sayısı 5'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %41,29'dur. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 23'dir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|--|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 394,684,298 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | 266,027,572 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | 0 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | 0 |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | (132,629,176) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | 0 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 528,082,694 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (223,154,883) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 304,927,811 |

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

| Teminat Gurubu | Kredi Tutarı | Ayrılan Özel Karşılık |
|--------------------|--------------------|-----------------------|
| Teminatsız | 100,361,142 | 100,361,142 |
| I Grup Teminatlı | 100,257 | 75,192 |
| II Grup Teminatlı | 356,342,844 | 74,573,006 |
| III Grup Teminatlı | 20,880,529 | 10,396,847 |
| IV Grup Teminatlı | 50,397,922 | 37,748,696 |
| TOPLAM | 528,082,694 | 223,154,883 |

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından | - | - |
| Gayrimenkul Satışından | - | - |
| Diğer Varlıkların Satışından | - | - |

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının0... TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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

| | İştirakler | | Bağlı Ortaklıklar | |
|--|------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar | - | - | - | - |
| Sigorta Şirketleri | - | - | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - | - | - |
| Diğer Mali İştirakler | - | - | - | - |
| Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | - |

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | --- | --- |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | --- | --- |

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | --- | --- |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | --- | --- |

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

| Edinilen Bedelsiz Hisse | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| İştirakler | --- | --- |
| Bağlı Ortaklıklar | --- | --- |

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

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

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

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

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

| | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam |
|--------------------------------------|-------------------|------------------|-----------------------|--------------------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | |
| Maliyet | 53,465,044 | 873,308 | 19,344,354 | 73,682,706 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (1,614,971) | (698,992) | (17,003,219) | (19,317,182) |
| Net Defter Değeri | 51,850,073 | 174,316 | 2,341,135 | 54,365,524 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | - |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 51,850,073 | 174,316 | 2,341,135 | 54,365,524 |
| İktisap Edilenler | 43,849,653 | 6,130,320 | 18,763,087 | 68,743,060 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | - | (120,310) | - | (120,310) |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - |
| Amortisman Bedeli (-) | (2,964,483) | (941,982) | (5,199,136) | (9,105,601) |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - |
| Kapanış Net Defter Değeri | 92,735,243 | 5,242,344 | 15,905,086 | 113,882,673 |

Not : 2023 yılı içerisinde menkul satışı ve çıkışı yapıldığından (4 ad.araba) Önceki dönem birikmiş amortismanlarda Toplam 120,310 TL azalma olmuştur.

(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 1,703,613 TL' dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

| | TL |
|-----------------------------|-------------------|
| Peşin ödenen vergiler | 61,273,906 |
| Peşin ödenen kiralar | 7,091,850 |
| Peşin ödenen diğer giderler | 1,115,962 |
| | 69,481,718 |

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

Cari dönem(31/12/2023)

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|----------------------|---------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 1,051,569,208 | - | 6,656,768,698 | 191,636,974 | 775,323,229 | 487,366,419 | 1,766,834,665 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 68,945,715 | - | 553,191,575 | 2,555,539 | 3,610,773 | 4,826,530 | 4,760,062 |
| 2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 103,886,498 | - | 66,324,129 | 21,622,916 | - | 5,000 | 8,818,581 |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 676,731,611 | - | 5,064,497,154 | 94,849,282 | 704,103,419 | 415,590,515 | 1,275,066,866 |
| 4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 202,005,384 | - | 972,755,840 | 72,609,237 | 67,609,037 | 66,944,374 | 478,189,156 |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 54,075,620 | - | 67,436,583 | 3,881,389 | 323,042 | 17,048,206 | 14,608,080 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 444,644 | - | 6,291,596 | - | 323,042 | - | 60,477 |
| 2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 239,430 | - | 3,548,124 | - | - | - | 64,139 |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 52,998,510 | - | 48,508,903 | 3,881,389 | - | 17,048,206 | 8,909,920 |
| 4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 393,036 | - | 9,087,960 | - | - | - | 5,573,544 |
| Bankalararası Mevduat | 148,506 | - | 165,337,633 | 47,546,448 | - | 58,038,294 | - |
| Yurtiçi Bankalar | 148,506 | - | 165,337,633 | 47,546,448 | - | 58,038,294 | - |
| Yurtdışı Bankalar | | | | | | | |
| Off – Shore Bankalar | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 1,105,793,334 | - | 6,889,542,914 | 243,064,811 | 775,646,271 | 562,452,919 | 1,781,442,745 |

Önceki dönem(31/12/2022)

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

NOT : Kıbrıs Kapitalbank Ltd.'de açılan 1 yıl vadeli aylık faiz ödemeli mevduatlar, bu raporda 1 Ay vadeli mevduatların içerisinde gösterilmiştir. Bir yıl vadeli -aylık faiz ödemeli TL 780,752 TL, Bir yıl vadeli -aylık faiz ödemeli YP 16,218,267 TL karşılığı.

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı | 645,009,953 | 8,362,185,775 | 528,153,820 | 3,946,588,463 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı | | | - | - |
| TOPLAM | 645,009,953 | 8,362,185,775 | 528,153,820 | 3,946,588,463 |

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------|------------|-----|--------------|-----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | | | | |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | --- | --- | - | --- |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | --- | --- | - | --- |
| Gerçek Kişiler | --- | --- | - | --- |
| Yurtdışı İşlemlerden | --- | -- | -- | --- |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | --- | -- | - | --- |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -- | -- | | --- |
| Gerçek Kişiler | -- | - | - | --- |

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar; Yoktur.**a) 2023**

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

b) 2022

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

| | | | | | | | |
|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

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

a) 2023

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

b) 2022

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | - | - |

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır; Yoktur.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşmamaktadır.

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi; Bankanın ödenmiş sermayesi 45,000,000.-TL'dir.

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

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|----------------|----------------|-------|----------|------------------------------------|
| - | - | - | - | - |
| | | | | |
| | | | | |

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

| Duran Varlıklar Yeniden Değerleme | İştirakler D. Art. | Gayrimenkul Satış Kârı | İştirak Satış Kârı | Özel Mali Bedel. Y.D.F. |
|-----------------------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|
| | - | - | - | - |

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

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

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

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

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

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

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

Yurtiçi Bankalar

KKTC Merkez Bankası

T.Garanti Bankası A.Ş.

K.Vakıflar Bankası Ltd.

Creditwest Bank Ltd.

Universal Bank Ltd.

Yurtdışı Bankalar

Denizbank A.Ş.

Şekerbank

T.Vakıflar Bankası T.A.O.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.

Fibabank

T.Halkbankası

Pasha Yatırım Bankası A.Ş.

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

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

Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur.

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

Sadece Merkez Bankası ve dahili ve harici kaynaklardan sağlanmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

| | Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| Cari Dönem | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası | 1,617,839,639 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,617,839,639 |
| Bankalardan Alacaklar | 989,450,378 | 553,230,000 | 0 | 0 | 0 | 1,542,680,378 |
| Menkul Değerler | 516,143,786 | 1,175,975,000 | 499,205,000 | 179,354,000 | 1,652,000 | 2,372,329,786 |
| Krediler | 1,733,152,105 | 35,470,000 | 37,827,000 | 132,536,000 | 3,613,736,000 | 5,552,721,105 |
| Bağlı Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Varlıklar | 1,457,382,265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,457,382,265 |
| Toplam Varlıklar | 6,313,968,173 | 1,764,675,000 | 537,032,000 | 311,890,000 | 3,615,388,000 | 12,542,953,173 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 167,567,881 | 45,465,000 | 58,038,000 | 0 | 0 | 271,070,881 |
| Diğer Mevduat | 8,323,469,417 | 930,248,645 | 774,725,344 | 1,036,402,198 | 22,026,509 | 11,086,872,113 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muhtelif Borçlar | 42,520,342 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,520,342 |
| Diğer Yükümlülükler | 1,142,489,837 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,142,489,837 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,676,047,477 | 975,713,645 | 832,763,344 | 1,036,402,198 | 22,026,509 | 12,542,953,173 |
| Net Likidite Açığı | -3,362,079,304 | 788,961,355 | -295,731,344 | -724,512,198 | 3,593,361,491 | 0 |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 4,713,607,367 | 14,452,516 | 59,629,694 | 220,037,866 | 2,195,287,767 | 7,203,015,210 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,237,024,902 | 2,479,086,655 | 1,944,598,903 | 916,280,892 | 626,023,858 | 7,203,015,210 |
| | 3,476,582,465 | -2,464,634,139 | -1,884,969,209 | -696,243,026 | 1,569,263,909 | 0 |

Yukarıdaki tabloda Mevduat Yasal Karşılıkları, davalık hesaplar net bakiyesi, muhtelif alacaklar, sabit kıymetler net bakiyesi, diğer aktifler ve faiz reeskontleri diğer varlıkların vadesiz sütununa ilave edilmiştir. Özkaynaklar, Dönem Karı, Alınan Diğer Krediler ve Diğer Yükümlülükler, Diğer yükümlülükler vadesiz sütununa ilave edilmiştir.

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

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------------|--------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 259,313,562 | 154,736,780 |
| TOPLAM | 259,313,562 | 154,736,780 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 91,369,425 | 167,944,137 | 90,145,314 | 64,591,466 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | - | - | - |
| Akreditifler | - | - | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |
| TOPLAM | 91,369,425 | 167,944,137 | 90,145,314 | 64,591,466 |

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|----------------------|--------------------|
| Cayılamaz Taahhütler | 105,449,966 | 80,936,213 |
| Cayılabilir Taahhütler | 953,814,084 | 286,044,406 |
| TOPLAM | 1,059,264,050 | 366,980,619 |

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 121,685,783 | 53,737,226 |
| Teminatsız | 82,754,437 | 4,371,334 |
| Diğer Gruplar | 38,931,346 | 49,365,892 |
| Genel Karşılık Giderleri | 17,672,154 | 11,868,212 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 0 | 0 |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | 0 | 0 |
| Diğer | 0 | 0 |

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

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

| | <u>TL</u> |
|------------------------------------|-------------------|
| V. Diğer Faiz Dışı Giderler | |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | <u>34,609,451</u> |

| | |
|-------------------------------------|-------------------|
| IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler | |
| Muhasebe Harcı | <u>10,491,932</u> |

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

KIBRIS KAPITAL BANK LTD.

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

| | Odenmiş Sermaye | Kanuni Yedek Akçe | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer kanuni Yedek akçeler | İhtiyari Yedek akçe | Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu | İştirakler, Bağıli Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Geçmiş yıllar Karları (zararları) | Dönem net karı (zarar) | Özkaynaklar Toplam |
|--|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------|
| ONCEKİ DONEM | 45.000.000 | 20.446.037 | | | 175.497.693 | | | | 0 | 102.659.436 | 343.603.166 |
| 31.12.2022 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |
| Kar Dağıtımı: | | | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | 92.393.490 | | | | 0 | -102.659.436 | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | 10.265.944 | | | | | | | | | | |
| Odenmiş Sermaye Artışı: | | | | | | | | | | | |
| - Nakden | | | | | | | | | | | |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılanlar | | | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları | | | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında | | | | | | | | | | | |
| Edilen Bedelsiz Hisse Senetleri | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2015 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer(*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar) | 30.711.981 | | | | 267.891.183 | | | | | 116.741.274 | 116.741.274 |
| 31.12.2022 Net Dönem Karı | 45.000.000 | | | | 267.891.183 | | | | 0 | 116.741.274 | 460.344.440 |
| CARI DONEM | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2023 Bakiyesi | 45.000.000 | 30.711.981 | | | 267.891.183 | | | | 0 | 116.741.274 | 460.344.440 |
| Kar Dağıtımı: | | | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | 105.067.146 | | | | 0 | -116.741.274 | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri | 11.674.127 | | | | | | | | | | |
| Odenmiş Sermaye Artışı: | | | | | | | | | | | |
| - Nakden | | | | | | | | | | | |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılanlar | | | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağıli Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları | | | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında | | | | | | | | | | | |
| Edilen Bedelsiz Hisse Senetleri | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer (Merkeze aktarılan kar) | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2023 Net Dönem Karı (Zararı) | 45.000.000 | 42.386.108 | | | 372.958.329 | | | | 0 | 350.260.819 | 350.260.819 |
| 31.12.2023 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |

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

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

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

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar Kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

2023 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

| | Cari Dönem 31.12.2023 TL | Önceki Dönem 31.12.2022 TL |
|--|---|---|
| I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları | | |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri | 788.018.896 | 418.461.354 |
| Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri | -331.010.677 | -205.418.591 |
| Alınan Temettüleri | 0 | 0 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 114.693.430 | 51.286.564 |
| Elde Edilen Diğer Gelirler | 54.801.809 | 31.817.004 |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat | 0 | 0 |
| Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler | -90.428.759 | -44.866.873 |
| Ödenen Vergiler | -31.599.397 | -30.258.571 |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler | 0 | 0 |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler () | -217.905.410 | -106.099.652 |
| Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı | 286.569.892 | 114.921.235 |
| Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim : | | |
| <u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u> | | |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış | -1.463.896.116 | -783.818.174 |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış | -1.325.365.697 | -902.845.104 |
| Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış | -2.036.263.085 | -807.140.164 |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış | -88.413.875 | -13.867.844 |
| <u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u> | | |
| Mevduattaki Net Artış / (Azalış) | 4.782.999.669 | 2.341.205.315 |
| Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış) | 0 | 0 |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış) | 0 | 0 |
| Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış) | 74.483.271 | 18.806.468 |
| Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit | 230.114.059 | -32.738.268 |
| II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları | | |
| İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | 0 | 0 |
| Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | 0 | 0 |
| İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller | -68.743.061 | -733.491 |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | 0 | 67.368 |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler | 0 | 0 |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Girişleri () | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Çıkışları () | 0 | 0 |
| Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit | -68.743.061 | -666.123 |
| III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları | | |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit | 0 | 0 |
| Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri | 0 | 0 |
| Çıkarılan Banka Sermaye Payları | 0 | 0 |
| Ödenen Temettüleri | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Girişleri () | 0 | 0 |
| Diğer Nakit Çıkışları () | 0 | 0 |
| Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit | 0 | 0 |
| Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi | 64.062.479 | 11.930.841 |
| Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış) | 225.433.477 | -21.473.550 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 95.805.382 | 117.278.932 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 321.238.859 | 95.805.382 |

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD.
2023 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------------|---------------------|
| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| | TL | TL |
| A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI / (ZARARI) | 455.260.491 | 153.777.382 |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | -104.999.672 | -37.036.108 |
| -Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | -44.680.711 | -15.760.046 |
| -Gelir Vergisi kesintisi | -60.318.961 | -21.276.062 |
| -Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | | |
| NET DÖNEM KARI / (ZARARI) | 350.260.819 | 116.741.274 |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | | 0 |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-) | -35.026.082 | -11.674.127 |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*) | | |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI | 315.234.737 | 105.067.147 |
| 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) | 315.234.737 | 105.067.147 |
| 14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar) | | |
| B. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler) | | |
| 3. ORTAKLARA PAY (-) | | |
| - Adi hisse senedi sahiplerine | | |
| - İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | | |
| 4. PEKŞONELE PAY (-) | | |
| 5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | | |
| C. HİSSE BAŞINA KAR | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |
| D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |
| 2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %) | | |

KIBRIS KAPİTALBANK LTD.
2023 DÖNEMİ EKONOMİK KIYMETLER TABLOSU

| Şube | Mal Oluş Bedeli | Amor Or. % | Birikmiş Amortisman | Faktör | Ekonomik Kıymetin Yeni Değeri | Birik. Amortisman Yeni Değeri | Ekonomik Kıymetin Değeri | Amortisman Değer Artışı | Dönem Amortismanı | Toplam Birikmiş Amortisman | Net Bilanço Aktif Değeri | Y.i Orm | Yatırım İndirim Miktarı |
|-------------------------|-----------------------|------------|----------------------|--------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|---------|-------------------------|
| | | | | | | | | | | | | | |
| 01 GENEL MÜDÜRLÜK | 128.833.124,69 | | 10.509.069,07 | - | 128.833.124,69 | 10.509.069,07 | - | - | 8.265.173,61 | 18.774.242,68 | 110.058.882,01 | 20% | 19.029.798,80 |
| 10 MERKEZ | 3.001.688,90 | | 2.233.560,84 | - | 3.001.688,90 | 2.233.560,84 | - | - | 129.359,20 | 2.362.920,04 | 638.768,86 | | - |
| 13 KAYMAKLI ŞUBE | 576.183,59 | | 544.169,47 | - | 576.183,59 | 544.169,47 | - | - | 6.860,82 | 551.030,29 | 25.153,30 | | - |
| 14 TAŞKINKÖY ŞUBE | 707.337,01 | | 282.747,45 | - | 707.337,01 | 282.747,45 | - | - | 65.348,87 | 348.096,32 | 359.240,69 | | - |
| 15 YENİKENT ŞUBE | 358.740,24 | | 268.805,67 | - | 358.740,24 | 268.805,67 | - | - | 24.862,17 | 293.667,84 | 65.072,40 | | - |
| 16 ORTAKÖY ŞUBE | 377.282,11 | | 300.063,00 | - | 377.282,11 | 300.063,00 | - | - | 18.780,55 | 318.843,55 | 58.438,56 | | - |
| 17 DEĞİRMENLİK ŞUBE | 1.036.669,22 | | 507.516,57 | - | 1.036.669,22 | 507.516,57 | - | - | 87.775,85 | 595.292,42 | 441.376,80 | | - |
| 18 SANAYİ ŞUBE | 406.325,95 | | 383.401,06 | - | 406.325,95 | 383.401,06 | - | - | 8.431,82 | 391.832,88 | 14.493,07 | | - |
| 19 GÖNYELİ ŞUBE | 1.010.520,47 | | 459.078,70 | - | 1.010.520,47 | 459.078,70 | - | - | 93.335,74 | 552.414,44 | 458.106,03 | | - |
| 20 MAĞUSA ŞUBE | 339.912,70 | | 252.782,22 | - | 339.912,70 | 252.782,22 | - | - | 18.632,76 | 271.414,98 | 68.497,72 | | - |
| 21 BAYKAL ŞUBE | 857.797,75 | | 369.539,18 | - | 857.797,75 | 369.539,18 | - | - | 80.880,34 | 450.419,52 | 407.378,23 | | - |
| 25 İSKELE ŞUBE | 855.743,98 | | 342.054,26 | - | 855.743,98 | 342.054,26 | - | - | 88.173,38 | 430.227,64 | 425.516,34 | | - |
| 26 AKDOĞAN ŞUBE | 570.893,14 | | 428.643,57 | - | 570.893,14 | 428.643,57 | - | - | 28.276,84 | 456.920,41 | 113.972,73 | | - |
| 30 GİRNE ŞUBE | 343.029,21 | | 269.639,95 | - | 343.029,21 | 269.639,95 | - | - | 15.582,77 | 285.222,72 | 57.806,49 | | - |
| 32 KARAOĞLANOĞLU ŞUBE | 663.631,98 | | 197.588,13 | - | 663.631,98 | 197.588,13 | - | - | 75.487,96 | 273.076,09 | 390.555,89 | | - |
| 33 ÇATALKÖY ŞUBE | 364.804,36 | | 333.819,84 | - | 364.804,36 | 333.819,84 | - | - | 11.417,17 | 345.237,01 | 19.567,35 | | - |
| 34 ALSANCAK ŞUBE | 297.116,08 | | 262.993,93 | - | 297.116,08 | 262.993,93 | - | - | 11.982,60 | 274.976,53 | 22.139,55 | | - |
| 35 KARAKUM ŞUBE | 766.718,00 | | 632.930,25 | - | 766.718,00 | 632.930,25 | - | - | 30.343,17 | 663.273,42 | 103.444,58 | | - |
| GÜZELYURT ŞUBE | 867.071,20 | | 706.117,90 | - | 867.071,20 | 706.117,90 | - | - | 35.421,32 | 741.539,22 | 125.531,98 | | - |
| GÜZELYURT TERMİNAL ŞUBE | 70.866,84 | | 32.660,98 | - | 70.866,84 | 32.660,98 | - | - | 9.474,53 | 42.135,51 | 28.731,33 | | - |
| | 142.305.457,42 | | 19.317.182,04 | | 142.305.457,42 | 19.317.182,04 | | | 9.105.601,47 | 28.422.783,51 | 113.882.673,91 | | |

KIBRIS KAPİTAL BANK LTD'İN
2023 YILI VERGİ MATRAHI

| | <u>TL</u> | <u>TL</u> |
|---|---------------|-----------------------|
| 1. Kar Zarar Cetveline İstinaden Vergi Öncesi Kar | | 455.260.491,00 |
| Vergisi Ödenmiş Temettü Geliri | | - |
| | | <u>455.260.491,00</u> |
| 2. İlave Ediniz: İndirimi Kabul Edilmeyen Giderler | | |
| i. Genel Karşılık | 17.672.154,75 | |
| ii. Vergi Gecikme Cezaları | 1.813,39 | |
| iii. Diğer Cezaları | 1.356.300,00 | |
| iv. Kabul Edilmeyen Giderler | 1.993.835,84 | |
| v. 16cc'den büyük Salon Araç Giderleri %50'si | 33.435,50 | |
| vi. 16cc 'den büyük Salon Araç Amortismanı | - | |
| vii. Amortismanlar | 9.105.601,47 | |
| viii. Reklam Ve Tanıtma Giderleri | - | |
| ix. İzak İkrâm Giderleri | - | |
| x. Bağış ve Yardımlar | 50.000,00 | |
| xi. Geçmiş Yıla Ait Ödemeler | 2.850,85 | |
| | | <u>30.215.991,80</u> |
| | | <u>485.476.482,80</u> |
| 3. Eksiltiniz Vergiden Muaf veya İstisna Gelirler veya Yasal İndirimler: | | |
| i. Yatırım İndirimi | 19.029.798,80 | |
| ii. Kabul Edilebilir İzak İkrâm | - | |
| iii. Kabul Edilebilir Reklam ve Tanıtma | - | |
| iv. Krediler Özel Karşılık İadesi | - | |
| v. Genel Karşılık | 9.763.789,47 | |
| vi. Amortismanlar | 9.105.601,47 | |
| vii. İştiraklerden Alınan Kar Payı | - | |
| viii. KKTC Kalkınma Bankası Tahvil Geliri | 770.180,31 | |
| | - | <u>38.669.370,05</u> |
| Kurumlar Vergisine Tabi Matrah | | <u>446.807.112,75</u> |
| Kurumlar Vergisi 10% | 44.680.711,28 | |
| Dağıtılmamış Kurumlar Kazancı | | <u>402.126.401,47</u> |
| Gelir Vergisine Tabii Matrah | | <u>402.126.401,47</u> |
| Gelir Vergisi 15% | 60.318.960,22 | |
| 4. Toplam 2023 Yılı Vergi Yükümlülüğü | | <u>104.999.671,50</u> |
| NET DÖNEM KARI | | <u>350.260.819,50</u> |
| 5. Peşin Ödenmiş Stopajlar | | 61.273.906,26 |
| 6. 2023 Yılı Ödenmemiş Kurum ve Gelir Vergileri | | <u>43.725.765,24</u> |
| 7. 2023 Yılı Vergi Ödeme Takvimi | | |
| 31.05.2024 Kurumlar Vergisi 1. Taksit | | - |
| 30.06.2024 Gelir Vergisi | | 43.725.765,24 |
| 31.10.2024 Kurumlar Vergisi 2. Taksit | | - |
| Toplam Ödenecek 2023 Yılı Vergileri | | <u>43.725.765,24</u> |