



**2021**  
**MALİ YIL RAPORU**

# KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

## 2021 YILI MALİ RAPORU

---

İÇİNDEKİLER	Sayfa
1. Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, İç sistemler, Bağımsız Dış Denetçiler	3
2. Yönetim Kurulu Raporu	4
3. 31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor Beyannamesi	5
4. Yönetim Kurulunun Mali Tablolara İlgili Sorumlulukları	6-7
5. Bağımsız Denetim Raporu	8-9
6. 31 Aralık 2021 Tarihli Bilânço	10-11
7. 2021 yılı Kâr ve Zarar Cetveli	12
8. Dipnot ve Açıklamalar	
I. Banka Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	13-26
II. Bilânçoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	27-39
III. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	40
9. Özkaynaklar Değişim Tablosu	41
10. Nakit Akım Tablosu	42
11. Kar Dağıtım Tablosu	43

# KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

## Yönetim Kurulu

Mete Özmerter	Başkan
Arif Arısal	Üye ve Şirket Sekreteri
Olgun Önal	Üye ve Genel Müdür
Ezer Özsoy	Üye
Hasan Güngör	Üye
Cihan Alaçam	İç Sistemlerden Sorumlu Üye

## Üst Yönetim

Olgun Önal	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Tayfun Balıkcı	Genel Müdür Yardımcısı
Emre Değirmencioğlu	Hazine Grup Müdürü
Erkan Aslan	Krediler Grup Müdürü
Ali İhsan Bayar	Pazarlama Grup Müdürü
İlker Kördeve	Digital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Grup Müdürü
Yasin Çiftçi	Bilgi Teknolojileri Müdürü

## İç Sistemler

İlkin Özkan	İç Denetim Müdür Yardımcısı
Simge Özer	Uyum Birimi Yöneticisi
Selda Çınarlı	Risk Birimi Yöneticisi
Gönül Öztürk Akkunt	İç Kontrol Birimi Yöneticisi

## Dış Denetçi

Fikri & Co.	Chartered Accountants
-------------	-----------------------

**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LİMİTED**  
**31. HİSSEDARLAR OLAĞAN GENEL KURULUNA SUNULACAK**  
**YÖNETİM KURULU RAPORU**

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu, 31 Aralık 2021 tarihli Bilanço ve 2021 yılı Kâr ve Zarar Hesabı kurulun bilgisine sunulmuştur.

Bankamız 2021 yılını da başarılı bir şekilde geçirmiştir. Bunun doğal sonucu olarak da iş hacmi ve elde edilen kârları tatmin edici olmuştur.

Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve ödenmesi şüpheli veya imkansız görülen hesaplar için uygun bir provizyon ayrılmıştır. Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan toplam 22,261,011 -TL provizyon sonrası 60,395,113 -TL tutarındaki Bankanın 2021 yılı net kârından aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Kurula, Banka Yönetim Kurulu olarak arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata	6,039,511.30 TL
2022 Yılına Devrolunan	54,355,601.70 TL




**Mete Özmerter, MBA**  
Yönetim Kurulu Başkanı  
Lefkoşa

30 Mart, 2022


**Kıbrıs İktisat Bankası Ltd.**


**31 Aralık 2021 Tarihi İtibariyle Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor Beyannamesi**


Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'uncü maddelerinden aldığı yetkiye dayanarak yaptığı "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği" hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanmıştır.


  
Mete Özmerter, MBA  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Arif Arısal  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

  
Olgun Önal  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

  
Cihan Alaçam  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

  
Tayfun Balıkcı  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Hasan Berkut, FCCA, B.A.  
Mali İşler ve Raporlama Müdürü



30 Mart, 2022



## YÖNETİM KURULUNUN MALİ TABLOLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

- 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu Kıbrıs İktisat Bankası Limited'in,
  - Faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından;
  - Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile hesap planına uyumundan ve tüm işlemlerin muhasebe kayıtlarını gerçek niteliklerine uygun, zamanında, eksiksiz ve doğru bir şekilde tutulmasından;
  - Finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir, karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında, eksiksiz ve doğru şekilde düzenlemesinden;
  - Finansal raporların ilgili mevzuata uygun olarak tek düzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar hesabı ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarını içeren izahnameye uygun olarak hazırlanmasından gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden;
  - Finansal raporların hazırlanmasında Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyetini sona erdirmeye niyeti, ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan;


sorumludur.


- Ayrıca, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek, yönetim kurulunun yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak yönetim kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumlulukların iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla sorumludur.
- Yönetim Kurulu, Bankanın faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde yürütmeye yönelik bünyesini uygun muhasebe ilkeleri seçmeleri, bunları tutarlı olarak uygulamaları, makul ve ihtiyatlı kararlar almaları ve tahminlerde bulunmalıdırlar.
- Yönetim Kurulu üst yönetimden sorumlu olanlar Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludurlar.

- Şirketler Yasası, Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilanço ve Kar Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir.
- Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu, gerçek ve makul bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Şirketler Yasası Bölüm 113 taahhüdünde gerekli bilgiyi veren muhasebe kayıtlarını usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısıyla hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından da sorumludurlar;

  
Mete Özmerter, MBA  
Yönetim Kurulu Başkanı



  
Cihan Alaçam  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

  
Olgun Önal  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

  
Arif Arısa  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

30 Mart, 2022





**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LİMİTED'İN**  
**01.01.2021 - 31.12.2021 HESAP DÖNEMİNE AİT**  
**BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

1. Kıbrıs İktisat Bankası Limited'in 31.12.2021 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, öz kaynaklar değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotları denetlemiş bulunuyoruz.

2. **Yönetim Kurulunun ve Bağımsız Denetçilerin Sorumlulukları**

Yönetim Kurulunun sorumlulukları sayfa 6-7'de detaylı bir şekilde belirtilmektedir. Bağımsız Denetçiler olarak bizlerin sorumluluğu, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu mali tablolar ve dipnotlar hakkında görüş bildirmektir.

3. **Görüşümüzün Dayanağı:**

Bağımsız denetimimiz, kabul görmüş denetim standartlarına ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası altında yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu standartlar, etik ve bağımsızlık ilkelerine uyulmasını, gerçekleştirilen bağımsız denetimin, mali tabloların gerçeği doğru ve dürüst bir biçimde yansıtmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini içermektedir.

Bağımsız denetimimiz, mali tablolardaki tutarlar ve dipnotlar ile ilgili bağımsız denetim kanıtı toplamak amacıyla, bağımsız denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetimimiz, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak doğruluk, tarafsızlık ve mesleki şüphecilik ilkeleri çerçevesinde gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bir denetim planı çerçevesinde, Bankanın iç sistemlerinin, bilgi işlemlerinin, hesap ve kayıt düzeniyle ilgili birimlerinin ve muhasebe sistemlerinin ilgili düzenlemelerle uyumunu, yeterliliğini, etkinliğini ve işleyişinin değerlendirilmesi, yeterince kullanıldığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu belirlemektir.

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





Bu prosedürlerin seçimi finansal tablolardaki hile, muvazaa, sahtekarlık, hata, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlal uygulamalarından kaynaklı önemli yanlışlık risklerinin varlığı hususundaki değerlendirme, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine, sorgulayıcı ve/veya şüpheli yaklaşımına dayanır.

Bağımsız denetim sırasında temin ettiğimiz kanıtlar, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğu kanaatindeyiz.

#### 4. 62/2017 Bankacılık Yasası Gereğince Görüş

Görüşümüze göre, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporlar 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayınlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak ve Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 1.14 maddesinde belirtildiği gibi tüm yönleriyle uygun bulunmuştur.


#### 5. Diğer Yasal Mevzuat Gereğince Bağımsız Denetim Raporu

Şirketler Yasası Bölüm 113 tahtında raporumuz:

- En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi, belge ve izahatı aldık.
- Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tesbit ettiğimiz kadarıyla banka, mevzuata uygun olarak muhasebe kayıtlarını tutmuştur.
- Denetim konusu mali tablolar banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.
- Kanaatimizce, mali tablolar Şirketler Yasası Bölüm 113 kuralları uyarınca usulüne göre hazırlanmış ve Bankanın, hissedarları ilgilendirdiği kadarı ile, mali durumunu ve karını, bütün önemli tarafları ile, doğru ve gerçek olarak göstermektedir.

FİKRİ & CO.

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

  
Murat Bertuğ BA (Hons) FCCA ACA  
Sorumlu Ortak



  
Şenay Basri BA  
Denetçi

29 Mart 2022 – Lefkoşa

KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD.  
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU  
(TL)

CARİ DÖNEM  
(31.12.2021)

ÖNCEKİ DÖNEM  
(31.12.2020)

AKTİFLER


AKTİFLER	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I- NAKİT DEĞERLER</b>		<b>19,758,955</b>	<b>29,796,724</b>	<b>49,555,679</b>	<b>22,096,036</b>	<b>15,187,369</b>	<b>37,283,405</b>
A. Kasa		19,758,955	0	19,758,955	22,096,036	0	22,096,036
B. Efektif Deposu		0	29,660,246	29,660,246	0	15,111,086	15,111,086
C. Diğer		0	136,478	136,478	0	76,283	76,283
<b>II- BANKALAR</b>	<b>(1)</b>	<b>362,958,225</b>	<b>1,448,239,253</b>	<b>1,811,197,478</b>	<b>341,353,440</b>	<b>730,284,946</b>	<b>1,071,638,386</b>
A. K.K.T.C. Merkez Bankası		35,569,021	1,152,655,121	1,188,224,142	24,045,187	442,450,746	466,495,933
B. Diğer Bankalar		327,389,204	295,584,132	622,973,336	317,308,253	287,834,200	605,142,453
1) Yurtiçi Bankalar		237	42,423	42,660	237	64,808,607	64,808,844
2) Yurtdışı Bankalar		327,388,967	295,541,709	622,930,676	317,308,016	223,025,593	540,333,609
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
<b>III- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI   Net  </b>	<b>(2)</b>	<b>9,481,680</b>	<b>265,958,200</b>	<b>275,439,880</b>	<b>48,708,080</b>	<b>93,844,775</b>	<b>142,552,855</b>
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri		9,481,680	95,611,329	105,093,009	48,708,080	0	48,708,080
B. Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D. Diğer Menkul Değerler		0	170,346,871	170,346,871	0	93,844,775	93,844,775
<b>IV- KREDİLER</b>	<b>(3)</b>	<b>506,639,248</b>	<b>2,042,611,840</b>	<b>2,549,251,088</b>	<b>513,834,538</b>	<b>1,174,523,640</b>	<b>1,688,358,178</b>
A. Kısa Vadeli		202,240,305	844,975,248	1,047,215,553	148,463,657	340,864,264	489,327,921
B. Orta ve Uzun Vadeli		304,398,943	1,197,636,592	1,502,035,535	365,370,881	833,659,376	1,199,030,257
<b>V- TAKİPTEKİ ALACAKLAR   Net  </b>	<b>(4)</b>	<b>62,275,292</b>	<b>0</b>	<b>62,275,292</b>	<b>65,037,595</b>	<b>0</b>	<b>65,037,595</b>
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar   Net		1,139,989	0	1,139,989	1,023,380	0	1,023,380
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,283,909	0	1,283,909	1,107,098	0	1,107,098
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-143,920	0	-143,920	-83,718	0	-83,718
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar   Net		1,336,448	0	1,336,448	628,490	0	628,490
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,738,618	0	1,738,618	796,598	0	796,598
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		-402,170	0	-402,170	-168,108	0	-168,108
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar   Net		59,798,855	0	59,798,855	63,385,725	0	63,385,725
1) Brüt Alacak Bakiyesi		99,106,749	0	99,106,749	101,629,329	0	101,629,329
2) Ayrılan Karşılık (-)		-39,307,894	0	-39,307,894	-38,243,604	0	-38,243,604
<b>VI- FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>		<b>14,076,392</b>	<b>32,902,609</b>	<b>46,979,001</b>	<b>11,961,409</b>	<b>20,850,755</b>	<b>32,812,164</b>
A. Kredilerin		9,018,941	32,713,838	41,732,779	7,544,940	20,379,906	27,924,846
B. Menkul Değerlerin		482,134	188,733	670,867	1,312,395	161,275	1,473,670
C. Diğer		4,575,317	38	4,575,355	3,104,074	309,574	3,413,648
<b>VII- FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI   Net   *</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B. Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
<b>VIII- MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI</b>		<b>32,269,698</b>	<b>303,256,757</b>	<b>335,526,455</b>	<b>29,904,665</b>	<b>155,959,769</b>	<b>185,864,434</b>
<b>IX- MUHTELİF ALACAKLAR</b>	<b>(5)</b>	<b>123,221</b>	<b>1,086,283</b>	<b>1,209,504</b>	<b>6,609,133</b>	<b>1,079,454</b>	<b>7,688,587</b>
<b>X- İŞTİRAKLER   Net  </b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
<b>XI- BAĞLI ORTAKLIKLAR   Net  </b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
<b>XII- BAĞLI MENKUL KIYMETLER   Net  </b>	<b>(7)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B. Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
<b>XIII- SABİT KIYMETLER   Net  </b>	<b>(8)</b>	<b>21,192,592</b>	<b>0</b>	<b>21,192,592</b>	<b>21,819,593</b>	<b>0</b>	<b>21,819,593</b>
A. Defter Değeri		64,616,878	0	64,616,878	61,420,772	0	61,420,772
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		-43,424,286	0	-43,424,286	-39,601,179	0	-39,601,179
<b>XIV- DİĞER AKTİFLER</b>	<b>(9)</b>	<b>30,880,087</b>	<b>8,695,829</b>	<b>39,575,916</b>	<b>8,052,486</b>	<b>1,450,367</b>	<b>9,502,853</b>
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>(19)</b>	<b>1,059,655,390</b>	<b>4,132,547,495</b>	<b>5,192,202,885</b>	<b>1,069,376,975</b>	<b>2,193,181,075</b>	<b>3,262,558,050</b>

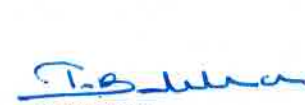
(\* ) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

  
Mete Özmerter, MBA  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Arif Arısal  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

  
Olgun Önal  
Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

  
Cihan Alaçam  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

  
Tayfun Balıkcı  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Hasan Berkut, FCCA, B.A.  
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler  
  
Murat Berber, B.A. Hons, FCCA, ACA  
Sorumlu Ortak

  
Senay Basri, B.A.  
Denetçi

FİKRİ & CO.







**KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD**  
**KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**  
(TL)

**CARİ DÖNEM**  
(31.12.2021)

**ÖNCEKİ DÖNEM**  
(31.12.2020)


PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)
<b>I- MEVDUAT</b>		<b>731,817,137</b>	<b>4,054,044,046</b>	<b>4,785,861,183</b>	<b>803,176,352</b>	<b>2,146,047,566</b>	<b>2,949,223,918</b>
A. Tasarruf Mevduatı		544,092,576	2,688,637,824	3,232,730,400	536,597,959	1,325,856,298	1,862,454,257
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		36,167,425	148,700,467	184,867,892	71,038,370	139,044,282	210,082,652
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		119,844,717	1,096,153,763	1,215,998,480	157,657,227	567,235,560	724,892,787
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		13,864,254	37,023,021	50,887,275	10,152,758	20,567,968	30,720,726
E. Bankalar Mevduatı		17,848,165	83,528,971	101,377,136	27,730,038	93,343,458	121,073,496
F. Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
<b>II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III- ALINAN KREDİLER</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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, kuruluş ve fonlardan		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
<b>IV- FONLAR</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER   Net  </b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>		<b>5,046,066</b>	<b>13,057,401</b>	<b>18,103,467</b>	<b>5,701,557</b>	<b>8,521,328</b>	<b>14,222,885</b>
A. Mevduatın		4,327,678	9,695,612	14,023,290	4,948,280	6,891,773	11,840,053
B. Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C. Diğer		718,388	3,361,789	4,080,177	753,277	1,629,555	2,382,832
<b>VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI   Net  </b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
A. Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B. Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		0	0	0	0	0	0
<b>VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARC VE PRİMLER</b>		<b>5,790,618</b>	<b>1,056,026</b>	<b>6,846,644</b>	<b>3,156,047</b>	<b>535,499</b>	<b>3,691,546</b>
<b>IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>X- MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>17,781,834</b>	<b>593,550</b>	<b>18,375,384</b>	<b>8,748,917</b>	<b>3,013</b>	<b>8,751,930</b>
<b>XI- KARŞILIKLAR</b>		<b>40,225,967</b>	<b>0</b>	<b>40,225,967</b>	<b>26,083,589</b>	<b>0</b>	<b>26,083,589</b>
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		241,859	0	241,859	100,667	0	100,667
B. Genel Kredi Karşılıkları		29,634,577	0	29,634,577	19,104,639	0	19,104,639
C. Vergi Karşılığı		10,349,259	0	10,349,259	6,878,011	0	6,878,011
D. Diğer Karşılıklar		272	0	272	272	0	272
<b>XII- DİĞER PASİFLER</b>		<b>15,419,765</b>	<b>16,143,591</b>	<b>31,563,356</b>	<b>5,530,674</b>	<b>4,221,737</b>	<b>9,752,411</b>
<b>XIII- ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>230,831,771</b>	<b>0</b>	<b>230,831,771</b>	<b>117,381,976</b>	<b>0</b>	<b>117,381,976</b>
A. Ödenmiş Sermaye		93,020,767	0	93,020,767	93,020,767	0	93,020,767
1) Nominal Sermaye		102,517,667	0	102,517,667	102,517,667	0	102,517,667
2) Ödenmemiş Sermaye ( - )		-9,496,900	0	-9,496,900	-9,496,900	0	-9,496,900
B. Kanunî Yedek Akçeler		28,789,563	0	28,789,563	24,361,209	0	24,361,209
1) Kanunî Yedek Akçeler		28,789,563	0	28,789,563	24,361,209	0	24,361,209
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		109,021,441	0	109,021,441	0	0	0
D. Yeniden Değerleme Fonları		0	0	0	0	0	0
E. Değerleme Farkları		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
<b>XIV- KÂR</b>		<b>60,395,113</b>	<b>0</b>	<b>60,395,113</b>	<b>133,449,795</b>	<b>0</b>	<b>133,449,795</b>
A. Dönem Kârı		60,395,113	0	60,395,113	44,283,546	0	44,283,546
B. Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	89,166,249	0	89,166,249
<b>TOPLAM PASİFLER</b>		<b>1,107,308,271</b>	<b>4,084,894,614</b>	<b>5,192,202,885</b>	<b>1,103,228,907</b>	<b>2,159,329,143</b>	<b>3,262,558,050</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
I - GARANTİ VE KEFALETLER		92,336,178	333,942,029	426,278,207	73,465,412	172,920,281	246,385,693
II - TAHHÜTLER		242,505,637	179,946,390	422,452,027	334,872,678	0	334,872,678
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER		0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		353,119,898	4,727,405,089	5,080,524,987	382,211,165	2,420,100,249	2,802,311,414
<b>TOPLAM</b>		<b>687,961,713</b>	<b>5,241,293,508</b>	<b>5,929,255,221</b>	<b>790,549,255</b>	<b>2,593,020,530</b>	<b>3,383,569,785</b>


  
Mete Özmertler, MBA  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
Arif Arısal  
Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

  
Olgun Önal  
Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi

  
Çihan Alaçam  
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

  
Tayfun Balıkcı  
Genel Müdür Yardımcısı

  
Hasan Berkut, FCCA, B.A.  
Mali İşler ve Raporlama Müdürü

KKTC Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

Murat Bertuğ, B.A. Hous, FCCA, ACA  
Sorumlu Ortak

Şenay Başrı, B.A.  
Denetçi

**FİKRİ & CO.**



KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD. KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (TL)			Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020
<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>			(1)	299,723,349	209,207,553
A.	Kredilerden Alınan Faizler			200,014,903	154,142,264
1)	TP Kredilerden Alınan Faizler			83,172,703	59,912,084
a -	Kısa Vadeli Kredilerden			29,330,499	19,969,088
b -	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			53,842,204	39,942,996
2)	Yİ Kredilerden Alınan Faizler			113,605,457	86,564,432
a -	Kısa Vadeli Kredilerden			31,602,995	24,430,410
b -	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			82,002,462	62,134,016
3)	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler			3,236,743	7,665,748
B.	Mevduat Menzâm Karşılıklarından Alınan Faizler			2,784,637	1,283,236
C.	Bankalardan Alınan Faizler			86,280,707	48,028,711
1)	K.K.T.C. Merkez Bankasından			7,104,621	3,169,923
2)	Yurtiçi Bankalardan			13,282	137,251
3)	Yurtdışı Bankalardan			79,102,804	44,721,537
4)	Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler			0	0
D.	Menkul Değerler Çıdımından Alınan Faizler			9,634,569	4,913,283
1)	Katılma Bankası Tahvillerinden			166,997	159,372
2)	Diğer Menkul Kıymetlerden			9,467,572	4,753,911
E.	Diğer Faiz Gelirleri		(3)	1,008,533	840,059
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>			(1)	173,416,170	107,796,747
A.	Mevduata Verilen Faizler			118,672,772	69,391,414
1)	Tasarruf Mevduatına			83,630,122	48,553,390
2)	Resmî Kuruluşlar Mevduatına			21,292,060	14,136,863
3)	Ticari Kuruluşlar Mevduatına			9,307,221	2,773,733
4)	Diğer Kuruluşlar Mevduatına			1,520,016	354,014
5)	Bankalar Mevduatına			2,923,351	3,373,414
B.	Döviz Mevduata Verilen Faizler			54,903,885	37,089,693
1)	Tasarruf Mevduatına			32,589,587	24,422,210
2)	Resmî Kuruluşlar Mevduatına			8,660,462	6,137,508
3)	Ticari Kuruluşlar Mevduatına			10,096,704	5,193,845
4)	Diğer Kuruluşlar Mevduatına			750,520	91,264
5)	Bankalar Mevduatına			1,850,500	1,231,271
6)	Altın Depo Hesaplarına			49,842	13,595
C.	Repo İşlemlerine Verilen Faizler			0	0
D.	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			10,620	2,718
1)	K.K.T.C. Merkez Bankasına			0	0
2)	Yurtiçi Bankalara			0	0
3)	Yurtdışı Bankalara			10,620	2,718
4)	Diğer Kuruluşlara			0	0
E.	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			0	0
F.	Diğer Faiz Giderleri		(3)	728,893	1,312,922
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>				126,307,179	101,410,806
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>			(1)	14,476,857,739	9,510,394,587
A.	Alınan Ücret ve Komisyonlar			41,259,724	26,508,221
1)	Nakdi Kredilerden			5,966,479	4,152,175
2)	Gayri Nakdi Kredilerden			4,299,930	3,073,932
3)	Diğer			30,993,315	19,282,114
B.	Sermaye Piyasası İşlem Karları			4,880,588	237,245
C.	Kambiyö Karları			14,425,318,679	9,472,038,283
D.	İstisnâkier ve İngiliz Ortaklıklarından Alınan Kâr Payları(Tamettin)			0	0
E.	Olajantistü Gelirler			0	0
F.	Diğer Faiz Dışı Gelirler		(3)	5,398,748	11,610,838
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>			(1)	14,520,508,794	9,552,923,393
A.	Verilen Ücret ve Komisyonlar			2,319,702	1,812,640
1)	Nakdi Kredilere Verilen			0	0
2)	Gayri Nakdi Kredilere Verilen			0	0
3)	Diğer			2,319,702	1,812,640
B.	Sermaye Piyasası İşlem Zararları			0	0
C.	Kambiyö Zararları			14,404,884,974	9,461,743,421
D.	Personel Giderleri			36,622,075	30,160,513
E.	Kademî Tazminatı Provizyonu			141,192	0
F.	Kırm Giderleri			9,157,757	7,536,161
G.	Amortisman Giderleri			3,823,108	3,766,655
H.	Vergi ve Harçlar			1,910,757	1,440,428
I.	Olajantistü Giderler			0	0
J.	Takipteki Alacaklar Provizyonu		(2)	3,127,411	6,513,622
K.	Diğer Provizyonlar		(2)	13,028,218	5,668,552
L.	Diğer Faiz Dışı Giderler		(3)	45,493,600	34,281,401
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>				-43,651,055	-42,528,806
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [ III + VI ]</b>				82,656,124	58,882,000
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>				22,261,011	14,598,454
<b>IX - NET KÂR / ZARAR [ VII - VIII ]</b>				60,395,113	44,283,546

  
Mete Özmerter, MBA

Yönetim Kurulu Başkanı

  
Cihan Alaçam

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

K.K.T.C. Merkez Bankası'ndan Yetkili Bağımsız Denetçiler

Murat Beşir, B.Sc. Hons, FCCA, ACA  
Sorumlu Ortak

  
Arif Arısal

Yönetim Kurulu Üyesi ve Şirket Sekreteri

  
Tayfun Bahçeci

Genel Müdür Yardımcısı

  
Olgun Önal

Genel Müdür / Yönetim Kurulu Üyesi

  
Hasan Berkut, FCCA, B.A.

Mali İşler ve Raporlama Müdürü





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

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

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

(a) Bankanın 2021 yılı bilançosu 30 Mart, 2022 tarihli yönetim kurulu toplantısında kesinleşmiştir.

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

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

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

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

#### **(d) Yabancı Paralar:**

Yabancı para işlemleri, işlem tarihindeki geçerli döviz kurları kullanılmak suretiyle kayıtlara alınmıştır. Yıl sonu itibarıyla, takipteki alacaklar dışında, tüm yabancı para aktif ve pasif hesap bakiyeleri 31 Aralık 2021 tarihindeki kurlardan hesaplara intikal ettirilmiştir. Takipteki yabancı para alacakları, yasal mevzuat gereğince, donuk alacak kapsamına alındıkları tarihteki kurlar ile değerlendirilmiştir.

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

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 43(4) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden Bankaların Krediler ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği gereğince uygulama yapılmış ve gerekli karşılıklar ayrılmıştır.

#### **(f) Vergi Uygulamaları:**

Banka, vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 Kurumlar Vergisi, Kurumlar Vergisi tenzil edildikten sonra kalan bakiye üzerinden % 15 Gelir Vergisi ödemektedir.

#### **(g) Sabit Kıymetler (Maddi Duran Varlıklar):**

Bankaya ait binalar ile demirbaş eşyalar, faydalı ömürleri dikkate alınarak, %3-25 oranlarında doğrusal yöntemle amortisman tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2007 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 66/99 sayılı Yeniden Değerleme Yasası uyarınca, enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde alınan kalemler ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman düşülerek hesaplara yansıtılmaktadır.

## **(2) Banka hakkında genel bilgiler:**

### **(a) Bankanın Hukuki Yapısı:**

Kıbrıs İktisat Bankası Limited Bölüm 113. Şirketler Yasası altında 2 Kasım 1990 tarihinde tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.

### **(b)Yönetim Organlarında değişiklikler:**

Banka Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri, İç Denetim, İç Kontrol, İç Sistemler Yöneticileri ile Bağımsız Dış Denetçiler ile ilgili bilgiler sayfa 3'de belirtilmiştir. Üst Düzey yöneticiler ve denetçilerde yıl içerisinde bir değişiklik olmamıştır.

### **(c)Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:**

Bankanın Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticileri ile iç denetim, iç kontrol, iç sistemler yöneticileri ve Bağımsız Dış Denetçilerinin nitelikleri kanaatimizce 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'nın 3. Kısım 18., 19. Ve 20. maddelerinde belirtilen niteliklere sahip kişilerden oluşmaktadır.

### **(d) Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Banka'nın temel faaliyet alanları, kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası aracılık işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler işlemleri, kiralık kasa işlemleri, sigorta acenteliği ve K.K.T.C Merkez Bankası ile diğer mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

### **(e) Bankanın İç Kontrol Sistemi:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği, İç Sistem Birimleri faaliyetlerde bulunmuştur. İç Sistem Birimlerinin 2021 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

Banka'da İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi faaliyetleri görev ve sorumlulukları ayrıştırılmıştır. İç Sistemler Birimleri, İç Sistemler Sorumlusu aracılığı ile Banka Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlama yapmaktadırlar.

Organizasyonel açıdan birbirinden bağımsız, ancak koordinasyon içinde çalışan İç Denetim Birimi, Uyum Birimi, Risk Yönetimi Birimi ve İç Kontrol mevcuttur.

Tüm birimleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan İç Sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

İç Sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; İç Denetim, İç Kontrol, Uyum ve Risk Yönetimi Sistemi faaliyetleri, ilgili İç Sistemler Sorumlusu tarafından yerine getirilmektedir.

İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi Başkanlığında, İç Denetim Müdür Yardımcısı, İç Kontrol Yöneticisi, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi ve Uyum Birimi Yöneticisi'nin katılımlarıyla Denetim Komitesi toplantıları yapılarak, birimler tarafından gerçekleştirilen ve gerçekleştirilmesi



planlanan faaliyetler hakkında bilgilendirme, sonrasında da durum değerlendirmeleri yapılmaktadır.

İç Denetim Birimi tarafından 2021 yılında denetim planında yer alan Şube ve Genel Müdürlük Birimleri'ne ait denetimler gerçekleştirmiş ve raporları yazılmıştır.

İç Denetim Birimi, denetimler esnasında risk teşkil eden konuların raporlanması ile oluşabilecek risklerin önlenmesi, yapılan işlemlerin ve uygulamaların iç ve dış mevzuata uyumuna, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, Banka itibarının ve marka değerinin korunmasına yönelik önemli katkılar sağlamıştır.

2021 yılında yapılan denetimler ve değerlendirmeler sonucunda, Banka'nın faaliyetlerini negatif etkileyebilecek ve yükümlülüklerini yerine getirmesine engel olabilecek önemli bir olumsuzluğa rastlanmamıştır. Faaliyetlerin genel olarak düşük riskli olduğu, mevzuata uygun hareket edildiği belirlenmiştir.

İç Kontrol Birimi tarafından ağırlıklı olarak sistem üzerinden uzaktan kontrol faaliyetleri yürütülmüştür.

Uyum Birimi tarafından, Banka'nın mevzuat ve uygulamalarının, yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumu sağlanmış, keza, Banka'nın finans sisteminin para aklama ve terörizm finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemeler doğrultusunda incelenmesi yapılmış ve saptanan şüpheli işlemler gerekli makamlara bildirilmiştir. Ayrıca, internet sitesinin güncelliği kontrol edilip güncel olması sağlanmış, Banka'nın websitesi ve Çağrı Merkezi aracılığıyla yapılan müşteri şikâyetleri incelenmiş ve Banka ile ilgili müşteri şikâyetlerinin iletişim kanalının işlerliği kontrol edilmiştir. Keza, dışarıdan hizmet alımlarında ilgili sözleşmeler incelenip hukuki görüş verilmiş ve Banka'nın Şube ve/veya Genel Müdürlük Birimleri'nden gelen çeşitli hukuk görüşü talepleri yanıtlanmıştır. Bunların yanında, Banka'nın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyum ile ilgili noksanlıkların giderilmesine ilişkin raporlamalar yapılmıştır. FATCA kapsamında yapılması gereken bildirim ve raporlar da Uyum Birimi'nin faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmiştir.

Risk Yönetimi Birimi tarafından, Banka'nın maruz kaldığı riskler, KKTC Merkez Bankası ile Banka'nın belirlemiş olduğu azami risk limitleri dahilinde, kredi riski, likidite riski, piyasa riski (kur, faiz oranı, opsiyon, emtia riski) ve operasyonel riskler olarak 4 ana grupta sınıflandırılarak tanımlama, ölçme, analiz, yönetim teknikleri ve etkinliklerine göre değerlendirilmiş, piyasa şartlarında yaşanan gelişmeler ve beklentiler doğrultusunda stres testleri ve senaryo analizleri ile Banka'nın şoklara karşı dayanıklılığı ölçülerek, sonuçları düzenli olarak raporlanmıştır.

**(3)** Yönetim Kurulunun 22 Mart 2013 tarihli toplantısında 1 Nisan 2013 tarihinden itibaren tüm tasfiye olunacak alacakların Türk Lirası para biriminde izlenmesine karar verilmiştir.

**(4)** Banka Tek Düzen Muhasebe Uygulamasında temel kavram olarak esas alınan, süreklilik, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarına uymaktadır.

**(5)** Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

**(a) Menkul Değerler Cüzdanı:**

Kalkınma Bankası tahvilleri, KKTC Devlet İç Borçlanma Senetleri, TC Devlet Tahvili ve Banka Bonolarından oluşan menkul değerler cüzdanı elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir. Elde etme maliyetlerine alımlarda ödenen prim veya alınan iskonto tahakkuk esasına göre hesaplanarak kesinleşen değer artış ve azalışları dikkate alınarak değerlendirilmiştir.

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

Bankanın İştiraki veya Bağlı Ortaklığı bulunmamaktadır.

(7) Yabancı para cinsinden aktif ve pasiflerle ilgili yapılan alım ve satım işlemleri kur riski taşımaktadır. Banka, bu riskleri (özellikle fiyat, likidite kur ve kredi risklerini) minimize etmek amacı ile döviz alım- satım işlemlerinde ve döviz aktif ve pasif yönetiminde kredi ve mevduat vadesini mümkün olduğunca dengeli tutmayı ve olası dengesizlikleri (maturity mis-match) asgaride tutmayı hedeflemektedir. Bu çerçevede Banka, üstlendiği riskleri azaltmak amacı ile oluşturulmuş İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri ile uyum içerisinde çalışmaktadır.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
ABD Doları:	13.3290 TL	7,3405 TL
<b><u>Bundan Önceki:</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12,9775 TL	7,4063 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12.2219 TL	7,4738 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.8302 TL	7,5517 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.3900 TL	7,6190 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.7278 TL	7,6321 TL

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
STG :	17.9667 TL	9,9438 TL
<b><u>Bundan Önceki:</u></b>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	17.4530 TL	9,9761 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	16.3800 TL	10,1008 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15.8766 TL	10,2230 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15.2421 TL	10,3333 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	15.6985 TL	10,2284 TL



(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmiştir.

Cari Dönem: 31/12/2021

<u>Aktiflerimiz</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Özel Maliyet Bedelleri	11,823,785	11,373,843	106,418,561
Menkuller	36,635,993	25,411,015	59,775,545
Gayri Menkuller	16,157,100	6,639,428	67,402,075
Elden Çıkarılacak Kıymetler	6,231,027		

Önceki Dönem: 31/12/2020

<u>Aktiflerimiz</u>	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Özel Maliyet Bedelleri	11,823,785	11,298,612	58,898,122
Menkuller	33,439,887	22,077,086	18,545,379
Gayri Menkuller	16,157,100	6,225,481	37,304,166
Elden Çıkarılacak Kıymetler	6,231,027		

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

(11) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazanç bulunmamaktadır.

(a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

(12) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır; **Yoktur.**

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %16.38

(a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler:

	<u>Cari Dönem</u>
<b>I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR</b>	86,713,000
<b>II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR</b>	304,125,000
<b>III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)</b>	1,536,997,000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	111,017,000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	725,182,000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	700,798,000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
<b>IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)</b>	1,927,835,000

**b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	290,619,000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	290,619,000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	25,183,000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	315,802,000

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

	TL %	TL %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,927,835,000	1,646,927,000
Özkaynak	315,802,000	266,783,000
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	16.38%	16.20%

KKTC Merkez Bankası (denetim ve gözetim otoritesi) ve Bankacılık Yasası doğrultusunda, Banka, taşıdıkları riskleri karşılayacak şekilde asgari sermaye yükümlülüklerini tanımlamıştır. Ayrıca, banka zararlarını karşılayabilmesine yönelik sermaye alt kalemlerini tanımlamıştır. Cari dönemde, banka için bu standart KKTC Merkez Bankası'nın belirlediği asgari %10 toplam sermaye rasyosu'nun üstündedir. Cari dönemde bankanın sermaye yeterlilik rasyosu % 16.38'dir.

**(14) Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu: - Fikri & Co Chartered Accountants'ın Görüşü;**

62/2017 Sayılı KKTC Bankacılık Yasası'nın 70(2) maddesi altında KKTC Merkez Bankası'nca yayınlanan ve Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ gereğince verilmesi gereken bilgiler:

- Kıbrıs İktisat Bankası Limited, Bölüm 113 Şirketler Yasası tahtında 2 Kasım 1990 tarihinde tescil edilmiş, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na tabi, halka açık bir şirkettir. Banka hisseleri Kuzey Kıbrıs Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmemiştir.
- Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi, mali yıl sonu hesaplarının yasal bir parçasını oluşturan Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının (II) 17 (e) maddesinde detaylı olarak verilmiştir.
- 2021 mali yılı içerisinde, Yönetim Kurulu organlarında değişiklik olmamıştır.
- Sayfa 3'te belirtilen Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yöneticileri, Bağımsız Dış Denetçiler ile İç Sistemler Yöneticilerinin nitelikleri, kanaatimizce 62/2017 Bankacılık Yasası'nın öngördüğü şartlara haiz olup yıl içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.
- Aşağıda belirtilen hususlar dışında, Banka, hesaplarını KKTC Merkez Bankası tarafından hazırlanan tekdüzen hesap planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulamasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına, 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık yasasının 50., 51. ve 52. Madde hükümlerine uygun olarak



düzenlenmiştir. Ayrıca, Banka tek düzen hesap planına uygun kayıt tutma işlemlerini KKTC Merkez Bankası talimatları doğrultusunda uygulamaktadır.

- f) Muhasebe politikalarında bir önceki yıla kıyasla değişiklik olmamıştır.
- g) Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek bilgimiz dahilinde herhangi bir önemli değişiklik olmamıştır. Ancak Çin’de başlayan ve tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını yanında, Rusya’nın Ukrayna’yı işgal etmesi girişimiyle başlayan savaş ve Batı’nın Rusya’ya uyguladığı ekonomik yaptırımlar nedeniyle oluşan ekonomik kriz, artan enflasyon tüm dünya ekonomisini menfi yönde etkileyeceği, ekonomik büyüme ve gelişmeyi sonlandırmasının ötesinde dünya ekonomisinin daralmaya gideceği gerçeği değerlendirildiğine, K.K.T.C.’nin kırılgan ekonomisi ve imkanları dikkate alındığında Bankanın özellikle kredi riski açısından ileriki dönemlerde menfi yönde etkileneceği endişesini taşımaktayız. Ancak, rapor tarihinde Bankanın bünyesini ve sürekliliğini menfi yönde etkileyecek bir husus olmadığı kanaatindeyiz.
- h) Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliği ile ilgili banka yönetiminin beyanı tatminkar bulunmuştur.
- i) Yurt dışında bankalarda bulundurulmuş mevduatlar, mevzuata uygundur.
- j) Banka, mevzuatça belirlenen Kalkınma Bankası tahvilleri edinme mükellefiyetlerini yerine getirmiştir.
- k) Bankacılık Yasası 62/2017, Madde 70 (2) altında yayınlanan Tebliğin 11 (4) maddesi gereğince, Banka, ‘Bankanın Finansal Tablolarının ve İlgili Dipnotların Teyid Edilmesi’ ile ilgili mektubumuza gerekli yanıtı vermiş bulunmaktadır.
- l) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası Madde 70 (2) tahtında yayınlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin" Tebliğin, 11 (2) maddesi uyarınca gerçekleştirilen denetimler sonucunda elde edilen bulgu ve bu bulgulara dayanan görüşlerimiz aşağıdaki gibidir:
- i. Banka, ‘Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği’nde belirlenen usul ve esaslara uymuştur.
- ii. Banka geliştirmeye devam ettirdiği bir risk yönetim kontrol sistemleri oluşturmuştur.
- iii. Bankanın İç denetim ve uyum ile görevli elemanları denetim hizmetlerine katılmışlardır.
- iv. Banka, risk ölçüm ve yönetimi için ihdas ettiği risk yönetim modellerini ve/veya metodlarını düzenli olarak değerlendirmiş ve güncellemiştir.

- v.Banka, uygulamaya koyduğu finansal ürün ve/veya yeni hizmetler için muhasebe ve iç denetim sistemlerini oluşturmuş ve güncelliğini periyodik olarak sağlamaktadır. Her yeni ürün için uygulamaya dair yönlendirici ve bilgilendirici genelge yayınlanmak suretiyle ve yürürlüğe konmakta, etkinliği ve uygulanabilirliği takip edilmektedir.
- vi.Banka finansal, operasyonel ve arzulanın uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı bir şekilde sağlayan güvenilir bir IT bilgi sistemi oluşturmuştur. Banka uygulamaya koyduğu her yeni finansal ürün ve/veya geliştirilen her yeni hizmet için bankanın muhasebe kayıt işlemi ile söz konusu yeni ürün ve/veya hizmetin iç denetim birimlerince denetime tabi tutulmaları hususunda gerekli güncellemeyi uygulamaktadır.
- vii.Banka Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Bankaların uymakla yükümlü oldukları düzenlemelere uymaktadır.
- viii.Banka, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 67 ve 70. Maddesinin (2)'inci fıkrası uyarınca çıkarılan “Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin (Değişiklik) Tebliğinin” 6. Maddesi gereğince, Esas Tebliğin 16. Maddesinin 1'inci fıkrasına eklenen Banka risk grubunda bulunan kişiler ve Banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları hertürlü işlemin koşullarına, diğer kişiler ve gruplar ile karşılaştırıldığında, Bankanın bu gibi risk grubunda bulunan kişilere herhangi bir ayrıcalık ve/veya kayda değer menfaat tanımadığı görülmüştür.
- ix.Banka evrak muhafaza süreleri hususunda bilgi sahibi olup bu kurallara uymaktadır.
- m) Banka, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince belirlenen usul ve esaslara uymuştur. Banka, yukarıda adı geçen Tebliğ gereğince İç Sistemleri oluşturmuş ve icra görevi olmayan Yönetim Kurulu üyesini İç sistemlerden sorumlu üye olarak atamıştır. Oluşturulan İç Sistemler, İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum Birimleri adı altında faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu birimlerde çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.
- Banka İç Sistemlerini, İç Denetim ve İç Kontrol, Mevzuat-Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri ile yürütmektedir. Bu birimlerde çalışanların nitelikleri Tebliğ'e uygundur. Birimler, Yönetim Kurulu'na İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile raporlamalarını gerçekleştirmiştir.

## **İç Denetim**

Bu birimin çalışmaları Covid-19 sürecinin oluşturduğu kısıtlı ve evden çalışma koşullarına rağmen olağanüstü bir gayretle Banka'nın taşıdığı riskleri ve tüm bankacılık faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilmiştir. Bu bağlamda, Banka'nın iş süreçleri ve operasyonel faaliyetleri, mali yönleri yanında, dönersellik ve süreklilik kavramını da içerecek şekilde planlanmış ve yürütülmüştür. Bu amaçla İç Denetim Birimi'nin 2021 yılı ile ilgili İç Denetim Planı'nın mevcut olduğu ve bu plana bağlı olarak etkin bir şekilde çalışmalarını sürdürdüğü gözlemlenmiştir. Ayrıca, 2022 yılı Denetim



Planının varlığı da memnuniyetle görülmüştür. Bu denetimlerde çalışan müfettişlerin bilgi ve becerilerini geliştirmek amacıyla, Eğitim Programlarına katıldıkları da saptanmıştır. Banka, eğitim konusunda gerekli hassasiyeti göstermiş, bu hususta da çalışanların eğitimini aksatmaması için mali desteği de sağlamıştır.

İç denetim ve İç Kontrol Başkanlığı İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile Yönetim Kurula'na raporlama yapmaktadır.

Bu denetimler sonucu KKTC Merkez Bankası'na düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Bu raporlamaların makul bir düzeyde olduğu görülmüştür.

Banka kullandığı krediler hakkında değerlendirme ve risk analizi yapıp Merkez Bankası'na raporlamıştır.

Banka, Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemekte ve değerlendirmektedir.

Banka, etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. Bankada İç Sistemler yeterince kullanılmaktadır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler Banka'nın bünyesine uygundur.

İç Denetim Birimi 2021 yılında görevlerini bir müdür yardımcısı ve iki müfettiş aracılığı ile gerçekleştirmiştir. 2021 yılında 6 şube ve 4 genel müdürlük birimini denetlediği saptanmıştır.

İç Denetim 2021 yılı denetim planında yer verdiği Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri ile ilgili denetimlerini 2021 yılında gerçekleştirmiştir.

### **Uyum Birimi**

Yayınlanan Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetlerle ilgili yıl içerisinde dört kez İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na sunulan faaliyet raporları görülmüştür. Bankanın, yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması için gerekli çalışmalar titizlikle yapılmaktadır. Bunlarla ilgili gerekli altyapının varlığının tespiti yapılmış ve uygun prosedürlerin gerçekleştirildiği görülmüştür.

Birimin 04/2008 Sayılı "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası" gereği muhtelif zamanlarda Şüpheli İşlem Bildirimleri, Nakit İşlemler Bildirimleri ve Gelen Giden Havale Bildirimleri hazırlayıp Maliye Bakanlığına bağlı Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi'ne rapor şeklinde sunduğu görülmüştür. Ayrıca, risk unsuru taşıyan, özellikle üçüncü ülke öğrenci havale ve mevduatlarının yakın takibe alınması ve öğrenci profili ile bağdaşmayan para transferi ve/veya mevduat kabulünde yasal mevzuat ve kriterlere uyulması hususunda gerekli tedbirlerin alındığı görülmüştür. FATCA kapsamında yapılması gereken bildirim ve raporlar Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmiştir.

Birim, kontrollerini günlük, haftalık, aylık ve yıllık olarak sınıflandırmıştır. Uyum Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ve 1 yardımcısından oluşmaktadır. İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır. Acil ve beklenmedik durum planı uygulanmaya alınmıştır.

### **İç Kontrol**

Tebliğin öngördüğü şekilde görevler tek elde toplanmamış ve herhangi bir işlem ve/veya hizmetin A'dan Z'ye kadar tek elden yürütülmemesi prensibine sadık kalmıştır.

Bankanın yapısı ile uyumlu İç Sistem Birimleri oluşturulmuştur.



Bankacılık faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiştir.

Bilgi sistemlerinin, bankanın faaliyetlerinin ve ürünlerinin niteliği ile uyumunun büyük ölçüde sağlandığı saptanmıştır. Yazılım programı bankanın talep ettiği her türlü bilgi ve veriyi doğru, süratli, tutarlı ve güvenilir bir şekilde vermektedir. Bilgisayar sisteminde yer alan hesap sicillerinin “Müşterini Tanı” yaklaşımı çerçevesinde, müşteri bilgilerinin kayıt altına alındığı da görülmüştür.

İletişim yapısı ve iletişim kanalları etkin kullanım ve kontrol altındadır.

Acil ve beklenmedik durum planı ve beklenmedik gelişmeler karşısında alınacak tedbirlerle ilgili çalışmalar yapılmaktadır.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. İç Sistemler kanaatimizce yeterli olup, bu yönde oluşturulan altyapı ile İç Sistemler Bankanın bünyesine uygun olup, görev yetki ve sorumlulukların tanımlama ve uygulamaları titiz bir şekilde yerine bir yönetici tarafından yerine getirilmektedir.

### **Risk Yönetimi**

Banka Tebliğin öngördüğü çalışmaları, bir yönetici ve bir asistan ile ifa etmekte, faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar çerçevesinde sürdürmekte, bunlarla ilgili değerlendirme yapmakta ve raporlar hazırlamaktadır.

Bankaların taşıdığı Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Kur Riski, Ülke Riski, Takas Riski, İtibar Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Mevzuat Riski, Finansal Denge (stability) Riski, Bilgi İşlem Riski, Sermaye Yeterlilik Riski, “Maturity-Mismatch” Riski ve 3. Dünya savaşı riski gibi riskler, Risk Matrisleri yardımı ile tanımlanarak kontrol edilmiştir. Birimin yapmış olduğu risk kategorileri incelendiği zaman, bankanın maruz kaldığı riskler içerisinde, en yüksek riski Kredi Riski ve Kur Riski oluşmuştur.

Banka, faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri, risk düzeyine göre takip etmiş, yönetmiş ve derecelendirmiştir. Banka, alabileceği azami kabul edilebilir risk limitlerini yazılı olarak belirlemekte, kullandığı kredilerle ilgili değerlendirme, uygun risk kategorilerine göre ayırıştırma yapmaktadır. Ancak, tahsilatta sorun yaşadığı bazı kredi gruplarının sınıflandırma ve yönetiminde, sonuç almaya yönelik kararlar üretmekte, piyasa şartları nedeniyle zorlanmakta olduğu görülmüştür. Riski artıran bu gibi kredilere, limit artırımı ve/veya yeniden yapılandırma yöntemi ile mevzuata uygun hale getirme çabalarına son verilmiş ve bu gibi sorunlu kredilerle ilgili mevzuata uygun tedbirler alınmış, bir kısım krediler ise yasal takibe alınmıştır.

Banka, Tebliğ gereği, bankanın stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmalarını düzenli bir şekilde yapmakta ve raporlar üretmektedir.

## **İÇ SİSTEMLERDEN SORUMLU YÖNETİM KURULU ÜYESİ TARAFINDAN İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR**

### **İç Sistemler:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereğince Bankamızın İç Sistemleri olarak tanımlanan İç Denetim, İç Kontrol,



Uyum Birimi ve Risk Yönetim Birimleri oluşturulmuş ve icradan bağımsız İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesine bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

Birim sorumluları, “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği”nde belirtilen niteliklere haizdirler. Birim Sorumluları, ilgili Tebliğ’de belirtilen faaliyetlerini 2021 yılı içerisinde de sürdürmüşlerdir.

İç Sistem Birimleri Sorumluları tarafından faaliyetleri hakkında hazırladıkları raporlar, İç Sistemler Sorumlusu tarafından periyodik olarak Yönetim Kurulu’na sunulmaktadır.

### **İç Denetim:**

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” çerçevesinde; İç Denetim Birimi, banka yönetim kuruluna bağlı olarak denetim faaliyetlerini yürütmektedir.

İç Denetim Birimi, tüm birim ve şubelerde yürütülen faaliyetlerin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda makul bir güvence sağlamak için çalışmalarını sürdürmektedir.

İç Denetim Birimi, kabul görmüş denetim prensiplerini, standartlarını, düzenlemelerini, değişiklik ve yenilikleri yakından takip etmekte ve Banka’ya olan katkısını arttırmak için özel gayret göstermektedir.

İç Denetim Birimi, 2021 yılı kadrosunda, 1 müdür yardımcısı ve 2 müfettiş bulunmaktadır. İç Denetim Birimi, Risk Yönetim ve Uyum Birimleri dâhil olmak üzere diğer Genel Müdürlük Birimlerini ve tüm şubelerin yürüttüğü faaliyetleri de denetlemektedir.

İç Denetim Birimi, iş süreçlerinin ve faaliyetlerinin yerinde denetlenmesine ek olarak; bilgi teknolojilerinden etkin bir şekilde yararlanarak uzaktan denetimler de gerçekleştirmekte, özel denetimin gerektirdiği hallerde ön araştırma, inceleme, soruşturma ve raporlama faaliyetlerini de yürütmektedir. Bununla birlikte Genel Müdürlük bünyesinde yürütülen projelerde, İç Denetim Birimi proaktif bir rol üstlenmekte ve projelerin hayata geçirilmesinde son derece önemli bir rol oynamaktadır.

Risk odaklı denetim programları neticesinde; saha denetimi, uzaktan denetim ve özel denetim faaliyetleri etkin ve verimli bir şekilde yürütülmektedir. İş süreçleri, önem ve öncelik sırasına göre denetlenmekte ve buna göre denetim raporları üst yönetime zamanında iletilmektedir.

Risk odaklı bakış açısıyla faaliyetlerini planlayan ve yürüten İç Denetim Birimi; 2021 denetim planı kapsamında, 6 şube ve 4 farklı genel müdürlük biriminin denetimini gerçekleştirmiştir. Yapılan inceleme ve değerlendirmeler neticesinde tespit edilen hatalar, noksanlıklar yerinde ve raporlama sonrasında düzeltilirmeye çalışılmıştır. Banka iç kontrol sisteminden kaynaklanan eksiklikler ve zaafiyetler üst yönetimin bilgisine getirilmiştir.

İç Denetim Biriminin faaliyetleri; iş süreçlerinin ve operasyonel faaliyetlerin devamlı surette mevzuat ve standartlara uygun, sağlıklı, etkin ve güçlü olması konusunda da önemli bir rol oynamaktadır. İç kontrol sistemine ait süreç ve faaliyetleri geliştirici çözümlerin hayata geçirilmesinde çok önemli katkıda bulunmaktadır.



2021 mali yılında, risk esaslı bakış açısıyla bankanın kredi portföyünün önemli bir kısmı ile yoğun ve yüksek risk arz eden alanlar, süreç ve faaliyetler denetimden geçirilmiştir. Uzaktan yapılan denetimler yerinde yapılan denetimler ile desteklenmiştir. Yüksek riskli alanların denetimi üzerinde süreklilik sağlanmıştır. Hata ve noksanlıklara veya sorunlara hızlı bir şekilde müdahale edilmeye çalışılmıştır.

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” gereği hazırlanan raporlar İç Sistemler Sorumlusuna iletilmektedir.

### **Risk Yönetimi:**

Risk Yönetimi sisteminin öncelikli amacı, bankanın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, strateji ve süreçlerin, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Öncelikle, Kredi Riski, Piyasa Riski, Faiz Oranı Riski, Ülke Riski, Takas Riski, İtibar Riski, Kur Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk ve Mevzuat Riski gibi riskler, risk matrislerinin yardımıyla tanımlanmış ve kontrolleri sağlanmıştır. Buna göre risk kategorileri incelendiğinde geçmiş yıllarda olduğu gibi bu yıl da maruz kalınan risklerin en önemlisi Kredi Riski ve Kur Riski olmuştur. Ayrıca bunlara ilaveten Covid-19 pandemisi nedeniyle oluşan Piyasa Riski de büyük önem arzeden risk grubuna dahil olmuştur.

Kur Riskleri ile ilgili Senaryo Analizleri ve Stres Testleri aracılığıyla Bankanın kur ve likidite riskleri sürekli olarak kontrol edilmeye çalışılmıştır. Bu testlere göre taşınan riskler ve bunların Banka karlılığı yanında Sermaye Yeterlilik Rasyosuna etkisi sürekli bir şekilde gözlem altında tutulmuştur.

Bankanın Üst Yönetimi, risk yönetim sistemini sadece yasal bir raporlama gereksinimi olarak görmemekte, bu sistemi kurumsal yönetimin olmazsa olmaz hususlarından birisi olarak görmektedir. Bu nedenle risk yönetim sisteminin etkinliğini daha da artırmak için çalışmalarını devam ettirmektedir.

### **Uyum Birimi:**

Bankanın Uyum Birimi, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 39/2001 Sayılı Bankalar Yasasının 15(3) maddesi altında düzenlediği ve 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasasının 74(2) maddesi uyarınca yürürlükte kalmaya devam eden “Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği” çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Bankanın Uyum Programı, ilgili mevzuat kapsamında Uyum Riskini en iyi şekilde yönetebilmek amacıyla tasarlanmıştır. Bu çerçevede, üç aylık dönemlerde yılda dört kez, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na Uyum Birimi Faaliyet Raporları sunulmaktadır.

2021 yılı içerisinde Uyum Birimi, “Müşterini Tamı Prensibi” temel alınarak çeşitli faaliyetlerde bulunmuştur. Bankamız nezdinde bulunan hesaplar ve bunlara bağlı gerçekleşen işlemler, risk odaklı bir politikayla, çeşitli raporlar aracılığıyla incelenmiş ve kontrol süreçlerine tabi tutulmuştur. 04/2008 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası tahtında, Maliye Bakanlığına bağlı olan Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne raporlarını sunmuştur. Şüpheli İşlem Bildirimi, €10.000.-üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimi, Gelen Giden Havale



Bildirimleri yapılmıştır. Yine Bankanın yasal yükümlülüğü olan ilgili devlet kurumları tarafından gelen bilgi ve belge talepleri ile Muhabir Bankalar tarafından Uyum Kontrollerini gerçekleştirmek amacıyla gelen taleplere yasal kurallara uygun şekilde geri bildirimler yapılmaktadır. Uyum Birimi Uyum Programı'nın unsurlarından biri olan eğitime yönelik, uyum kültürünün banka çalışanları tarafından anlaşılması ve uygulama süreçlerini banka politika ve prosedürleri çerçevesinde gerçekleştirilmesi için çeşitli faaliyetlerde bulunmaktadır.

Yasal Uyum, Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Programa Uyum ve Bankaca belirlenen Politika ve Prosedürlere Uyum Bankanın her kademedeki çalışanlarının ve yöneticilerinin görevleri ve sorumlulukları arasında yer almaktadır. Banka, benimsemiş olduğu kurum kültürü, Uyum konusunda KKTC Mevzuatlarına ilaveten Uluslararası gelişmeleri, değişen kuralları takip etmektedir.

Banka, ülke bankacılık piyasasının en çok tercih edilen ismi ve itibarı yüksek olan ve her zaman için olmasını hedefleyen bir vizyonla, Kurumsal Kültür dokusunda Bankacılık Etik İlkeleri'ni benimseyerek, yine Bankaca belirlenen Müşteri Kabul Politikası ve Kararların Aklanmasının Önlenmesi Politikalarına bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu bağlamda, Banka Uyum Birimi, 2014 yılı sonlarına doğru yürürlüğe giren yeni "İç Sistemler Tebliği" gereği Uyum Politikalarını gözden geçirip konu ile ilgili prosedürlerini yeniden ele alıp gerekli yenilik ve değişikliklerin yapılması hususunu Yönetim Kuruluna taşımış ve gerekli kararların üretilip Tebliğin uygulanmasını hedef tutmuştur.

Banka'nın websitesi ve Çağrı Merkezi aracılığıyla yapılan müşteri şikayetleri 3 aylık dönemlerle incelenmiş ve Banka ile ilgili müşteri şikayetlerinin iletişim kanalının işlerliği kontrol edilmiştir. Bunların yanında, Banka'nın uymakla yükümlü olduğu mevzuata uyum ile ilgili noksanlıkların giderilmesine ilişkin raporlamalar yapılmıştır. FATCA kapsamında yapılması gereken bildirim ve raporlar da Uyum Birimi'nin faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilmiştir.

Bu birimin çalışmaları Covid-19 sürecinin oluşturduğu kısıtlı ve evden çalışma koşullarına rağmen olağanüstü bir gayretle Banka'nın taşıdığı riskleri ve tüm bankacılık faaliyetlerini içerecek şekilde gerçekleştirilmiştir. Bu bağlamda, Banka'nın iş süreçleri ve operasyonel faaliyetleri, mali yönleri yanında, dönersellik ve süreklilik kavramını da içerecek şekilde planlanmış ve yürütülmüştür. Bu amaçla İç Denetim Birimi'nin 2021 yılı ile ilgili İç Denetim Planı'nın mevcut olduğu ve bu plana bağlı olarak etkin bir şekilde çalışmalarını sürdürdüğü gözlemlenmiştir. Ayrıca, 2022 yılı Denetim Planının varlığı da memnuniyetle görülmüştür. Bu denetimlerde çalışan müfettişlerin bilgi ve becerilerini geliştirmek amacıyla, Eğitim Programlarına katıldıkları da saptanmıştır. Banka, eğitim konusunda gerekli hassasiyeti göstermiş, bu hususta da çalışanların eğitimini aksatmaması için mali desteği de sağlamıştır.

İç denetim ve İç Kontrol Başkanlığı İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile Yönetim Kurula'na raporlama yapmaktadır.

Bu denetimler sonucu KKTC Merkez Bankası'na düzenli raporlamalar yapılmaktadır. Bu raporlamaların makul bir düzeyde olduğu görülmüştür.

Banka kullandığı krediler hakkında değerlendirme ve risk analizi yapıp Merkez Bankası'na raporlamıştır.

Banka, Tebliğin uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemekte ve değerlendirmektedir.

Banka, etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir. Bankada İç Sistemler yeterince kullanılmaktadır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler Banka'nın bünyesine uygundur.

İç Denetim Birimi 2021 yılının büyük bir kısmında görevlerini bir müdür, bir müdür yardımcısı ve iki müfettiş aracılığı ile gerçekleştirmiştir. 2021 yılında Merkez dahil 6 şube ve 4 genel müdürlük birimini denetlediği saptanmıştır.

İç Denetim 2021 yılı denetim planında yer verdiği Uyum ve Risk Yönetimi Birimleri ile ilgili denetimlerini 2021 yılında gerçekleştirmiştir.



## 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	35,569,021	1,152,655,121	24,045,187	442,450,746
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar				
Blokeli Tutar				
<b>TOPLAM</b>	<b>35,569,021</b>	<b>1,152,655,121</b>	<b>24,045,187</b>	<b>442,450,746</b>

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

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	598,791,956	525,920,969	24,138,720	14,412,640
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
<b>TOPLAM</b>	<b>598,791,956</b>	<b>525,920,969</b>	<b>24,138,720</b>	<b>14,412,640</b>

\*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				

## (2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 1,864,203 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer azalış hesabından meydana gelmektedir.

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

iii- Menkul değerler cüzdanı toplam bakiyesi 275,439,880 TL'dir. Menkul değerler cüzdanının 102,485,686 TL'si KKTC Kalkınma Bankası Tahvillerinden, 9,481,680 TL'si KKTC Devlet Tahvillerinden, 95,266,739 TL'si TC Devlet Tahvillerinden, 68,205,775 TL'si ise Banka Bonolarından meydana gelmektedir.

### a) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Menkul Değer Türü</b>				
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri		102,485,686		56,698,662
KKTC Devlet Tahvilleri	9,481,680		48,708,080	
TC Devlet Tahvilleri		95,266,739		
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer		68,205,775		37,146,113
<b>TOPLAM</b>	<b>9,481,680</b>	<b>265,958,200</b>	<b>48,708,080</b>	<b>93,844,775</b>

## (3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	3,413,129	2,361,431	23,123,661	1,326,273
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		2,346,344	0	1,326,273
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,413,129	15,087	23,123,661	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	783,364	129,031	166,413	29,276
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5,880,548	15,087	4,919,896	9,008



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	10,964,970			
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	-2,243,340,794	9,823,131		
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	216,890,033	511,510		
Kredi Kartları	67,686,149			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	34,501			
<b>TOPLAM</b>	<b>2,538,916,447</b>	<b>10,334,641</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	26,144,339	27,589,354
Özel	2,523,106,749	1,660,768,824
<b>TOPLAM</b>	<b>2,549,251,088</b>	<b>1,688,358,178</b>

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,549,251,088	1,688,358,178
Yurtdışı Krediler	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>2,549,251,088</b>	<b>1,688,358,178</b>

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	0	0
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %75.03'dür. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 32'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %93.38'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı 17'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %36.64'dür. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı 36'dır.



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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı	Tahsili Şüpheli	Zarar
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Niteliğindeki
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Krediler ve
			Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,107,098	796,598	101,629,329
Dönem İçinde İntikal (+)	3,785,564	978,588	42,492
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		2,980,493	2,356,018
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,980,493	2,356,018	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	628,260	661,043	4,921,090
Aktiften Silinen (-)	0		
Dönem Sonu Bakiyesi	1,283,909	1,738,618	99,106,749
Özel Karşılık (-)	143,920	402,170	39,307,894
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,139,989	1,336,448	59,798,855

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

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

Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden 1 Nisan 2013 tarihinden itibaren Yabancı Para cinsinden krediler 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası uyarınca yayınlanan tebliğe uygun şekilde donuk alacak olarak nitelendiği gün Türk Lirası'na çevrilip Türk Lirası cinsinden işlem görmeye başlamıştır. Muhasebe politikasında gerçekleşen bu değişiklikten ötürü (bkz Banka ve Mali Bünye ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar Madde (3)) yukarıdaki tablo 4(b) boş bırakılmıştır.

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	7,731,828	7,731,828
I. Grup Teminatl		
II. Grup Teminatl	66,610,692	14,681,831
III. Grup Teminatl	5,463,365	2,753,190
IV. Grup Teminatl	19,300,864	14,141,045
<b>TOPLAM</b>	<b>99,106,749</b>	<b>39,307,894</b>

##### d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar dava ve/veya icra yoluyla takip edilmekte ve cebren tahsil yoluna gidilmektedir.



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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

**(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;**

**(a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0.00 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;**

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

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

(\*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer *		
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
<b>TOPLAM</b>	-	0



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

	<b>Gayrimenkul</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Diğer Sabit Kıymetler</b>	<b>Toplam</b>
Önceki Dönem Sonu				
Maliyet	16,157,100	5,399,975	39,863,697	61,420,772
Birikmiş Amortisman (-)	6,225,481	2,426,071	30,949,627	39,601,179
Net Defter Değeri	9,931,619	2,973,904	8,914,070	21,819,593
Cari Dönem Sonu				
Dönem Başı Net Defter Değeri	9,931,619	2,973,904	8,914,070	21,819,593
İktisap Edinler	0	0	3,196,107	3,196,107
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	0	0
Değer Artışı/Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	413,947	778,964	2,630,197	3,823,108
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)				0
Kapanış Net Defter Değeri	9,517,672	2,194,940	9,479,980	21,192,592

**(b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 6,231,027 TL'dir.**

**(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;**

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

**b) Peşin Ödenen Giderlerde görülen 158,361 TL, Peşin Ödenen Kiralar ve Peşin Ödenen Sağlık Sigortasından oluşmaktadır.**

**Peşin ödenen ve 2021 yılı vergi yükümlülüğüne mahsup edilen peşin stopaj vergi tutarı 4,951,180 TL'dir.**

## ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

### (10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

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

#### Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	58,837,639		237,523,540	185,091,742	3,387,305	6,595,181	3,002,195
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	57,520,268		67,756,371	42,750,412	1,760,991	76,575	11,779
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	247,642,300		1,075,846,477	918,267,624	63,127,086	211,201,067	23,306,464
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	292,888,111	0	215,804,755	394,179,083	93,270,163	185,789,943	97,305,290
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	1,389,960	0	6,899,722	39,456,647	594,071	1,184,644	129,930
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	0	0	0	0	0	0	0
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	31,614,717	0	49,482,488	44,147,577	12,113,675	9,963,578	1,924,771
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	2,639,906	0	0	0	0	0	0
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
1) Yurtiçi Bankalar	1,512,292		99,864,844				
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>694,046,193</b>	<b>0</b>	<b>1,763,178,197</b>	<b>1,623,893,086</b>	<b>174,263,291</b>	<b>414,810,988</b>	<b>126,680,429</b>

Not: 1 Yıl Vadeli dönemsel (Aylık, Üç Aylık, Altı Aylık) faiz ödemeli mevduatlar 1 Yıl Vadeli mevduatlar altında sınıflandırılmışlardır.

#### Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
<b>Yurtiçi Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	46,622,458		195,735,568	232,704,632	5,367,245	7,691,935	3,224,457
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	32,634,749		88,009,942	116,629,453	1,523,761	50,450	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	148,528,153		418,482,751	471,978,339	69,741,616	92,985,646	33,834,071
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	99,103,049		181,509,787	145,315,897	137,835,048	131,797,997	31,286,032
<b>Yurtdışında Yerleşik Kişiler</b>							
1) TP Tasarruf Mevduatı	1,407,845		7,715,148	10,522,677	2,314,938	22,478,104	812,953
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	41,463,637		8,855,033	27,233,205	3,635,025	7,894,566	1,224,255
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı							
<b>Bankalar Arası Mevduat</b>							
1) Yurtiçi Bankalar	694,025		120,379,471				
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
<b>TOPLAM</b>	<b>370,453,916</b>	<b>0</b>	<b>1,020,687,700</b>	<b>1,004,384,203</b>	<b>220,417,633</b>	<b>262,898,698</b>	<b>70,381,768</b>

Not: 1 Yıl Vadeli dönemsel (Aylık, Üç Aylık, Altı Aylık) faiz ödemeli mevduatlar 1 Yıl Vadeli mevduatlar altında sınıflandırılmışlardır.



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

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı(*)	544,090,048	2,688,637,756	536,597,959	1,325,888,099
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	33,979,063	47,857,306	68,841,502	25,618,334
<b>TOPLAM</b>	<b>578,069,111</b>	<b>2,736,495,062</b>	<b>605,439,461</b>	<b>1,351,506,433</b>

**(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) Alman Kredilere İlişkin Bilgiler;****a) K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri				
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar				
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli				
Orta ve Uzun Vadeli				
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**c) Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:**

Banka, yukarıdaki tabloda görüldüğü gibi cari yıl içerisinde; kredi kullanmamıştır.

**(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;**

Banka, cari yıl içerisinde herhangi bir fondan kredi kullanmamıştır.

**a) Cari Dönem**

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

**b) Önceki Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	7 yıl (V.H.: 2013)	Sabit					
<b>TOPLAM</b>							

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

Banka herhangi bir Menkul Değer çıkarmamıştır.

**a) Cari Dönem**

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

**b) Önceki Dönem**

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 :**

2021 yılsonu itibarıyla nakit olarak alınan teminat bulunmamaktadır.

**(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;**

Bilançonun diğer pasifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;****a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	49,504,500	49,504,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	43,516,267	43,516,267

**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
Alelade Hisse	93,020,767	102,517,667



**c) Cari dönem içinde sermaye artırımını yapmamıştır;**

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu

**d) Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave yapılmamıştır;**

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

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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mete Özmerter	92,530,206	99.47%	92,530,206	9,446,816
Diğer Hissedarlar				

**f) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri;**

Bulunmamaktadır.

**g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:**

Banka A sınıfı ve B sınıfı olarak iki tip hisseye sahiptir. A sınıfı hisseler 435,162,673 adet olup her bir hisse 100 oy, B sınıfı hisseler 590,014 adet olup her hisse 1 oy olarak isdar edilmiştir.

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

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

**(19) a)** Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerleri kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayarak yönetmektedir.

**b)** Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize dayalı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı, faiz oranı riskine haizdir. Bu riskler faiz oranına dayalı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir.

**c)** Bankanın sermaye yapısı ve likidite oranı yeterli olduğundan, dış kaynak ihtiyacı yoktur.

**d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;**

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
<b>Cari Dönem</b>						0
<b>Varlıklar</b>						0
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	1,237,779,821					1,237,779,821
Bankalardan Alacaklar	293,738,986	329,234,350				622,973,336
Menkul Değerler		118,892,266		61,280,874	95,266,740	275,439,880
Krediler	618,659,394	136,943,875	84,118,229	317,835,198	1,391,694,392	2,549,251,088
Bağlı Menkul Değerler						0
Diğer Varlıklar						506,758,760
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,150,178,201</b>	<b>585,070,491</b>	<b>84,118,229</b>	<b>379,116,072</b>	<b>1,486,961,132</b>	<b>5,192,202,885</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	1,512,292	99,864,844				101,377,136
Diğer Mevduat	692,532,902	3,541,578,586	214,392,137	222,002,988	13,977,434	4,684,484,047
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar						0
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar	18,375,384					18,375,384
Diğer Yükümlülükler						387,966,318
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>712,420,578</b>	<b>3,641,443,430</b>	<b>214,392,137</b>	<b>222,002,988</b>	<b>13,977,434</b>	<b>5,192,202,885</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>1,437,757,623</b>	<b>-3,056,372,939</b>	<b>-130,273,908</b>	<b>157,113,084</b>	<b>1,472,983,698</b>	
<b>Önceki Dönem</b>						
Toplam Aktifler	921,964,242	564,857,840	130,224,430	335,006,515	987,779,797	3,262,558,050
Toplam Yükümlülükler	379,205,846	2,336,703,268	116,490,879	125,267,109	308,746	3,262,558,050
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>542,758,396</b>	<b>-1,771,845,428</b>	<b>13,733,551</b>	<b>209,739,406</b>	<b>987,471,051</b>	

**Not:**

Bilanço'nun aktifinde yer alan takipteki alacaklar, bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk reeskontları, mevduat yasal karşılıkları, sabit kıymetler, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında, toplam sütununda gösterilmiştir.

Bilanço'nun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları, ödenecek vergi resim harç ve primler, karşılıklar, diğer pasifler, özkaynak ve kâr; diğer yükümlülükler satırının toplam sütununda gösterilmiştir.

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

f) Bankanın 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası tahtında edinmesi gereken sabit aktiflerinin yasal sınırlar içerisinde olduğu tesbit edilmiştir.

g) Bankalar, taahhütlerine karşılık, bulundurmaları gerekli %10 disponsibilitenin %2 puanlık kısmı için devlet garantili KKTC Kalkınma Bankası tahvili almak zorundadırlar hükmüne tabidir. Banka, 2021 mali yılı sonu itibarıyla bu yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

h) Banka, 2021 mali yılı içerisinde 20,000,000 TL temettü dağıtmıştır.



### iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar vesaik, akreditifler, ticari ithalatlar ve ihalelere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

#### (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	23,985,978	23,691,883
Diğer Gayrinakdi Krediler	402,292,229	222,693,810
<b>TOPLAM</b>	<b>426,278,207</b>	<b>246,385,693</b>

#### b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	86,293,124	328,019,777	72,465,412	169,359,803
Aval ve Kabul Kredileri	5,250,000		1,000,000	
Akreditifler	793,054	5,922,252		3,560,478
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
<b>TOPLAM</b>	<b>92,336,178</b>	<b>333,942,029</b>	<b>73,465,412</b>	<b>172,920,281</b>

#### (3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	148,395,497	118,746,753
Cayılabılır Taahhütler	274,056,530	216,125,925
<b>TOPLAM</b>	<b>422,452,027</b>	<b>334,872,678</b>

#### (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		
<b>TOPLAM</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	0	0

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	0	0

#### 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	3,127,411	6,513,622
Teminatsız	189,675	83,718
Diğer Gruplar*	2,937,736	6,429,904
Genel Karşılık Giderleri	11,164,015	5,359,509
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,864,203	309,043
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*		
Diğer	0	0

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

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

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



KIBRIS İKTİSAT BANKASI LIMITED

Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖNCEKİ DÖNEM

	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Vadek Akçeler	Hisse Sen. İhraç Primi	Diğ. Kanuni Ydk Akç.	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ort. Sabit Kıy. Yeniden Değer. Fonu	Menkul Değ. Değer Art.Fonu(**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Kuru (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı(***)
01/01/2020 Bakiyesi	93,020,767	19,798,282	-	-	-	-	-	-	48,099,908	-45,629,268	206,548,225
Kar Dağıtım:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		4,562,927								-45,629,268	
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (Geçmiş Yıl Karlarından)											
İştirakler, Bağlı 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 (****)											
31/12/2020 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31.12.2020 Net Dönem Karı											44,283,546
<b>CARI DÖNEM</b>											
01/01/2021 Bakiyesi	93,020,767	24,361,209	-	-	-	-	-	-	89,166,249	-44,283,546	250,831,771
Kar Dağıtım:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan		4,428,354			109,021,441						
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri											
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden											
- Yeniden Değerleme Artışından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (geçmiş yıl karından)											
İştirakler, Bağlı 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 (****)											
31/12/2021 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) ( Sermaye artırımında nakit ödenen)											
31/12/2021 Net Dönem Karı											60,395,113
<b>31/12/2021 Bakiyesi</b>	<b>93,020,767</b>	<b>28,789,563</b>	-	-	<b>109,021,441</b>	-	-	-	-	<b>60,395,113</b>	<b>291,226,884</b>

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

(\*\*): Menkul Değerler Değer Artış Fonu Bilançosuna 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.

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

## KIBRIS İKTİSAT BANKASI LTD

Nakit akım tablosu (Ek mali tablo) 31 Aralık 2021

	Cari Dönem TL	Önceki Dönem TL
	31.12.2021	31.12.2020
<b>NAKİT AKIM TABLOSU</b>		
<b>I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları</b>		
Alınan Faizler ve Benzerleri	285,556,512	194,457,174
Ödenen Faizler ve Benzerleri	(169,535,588)	(105,812,910)
Alınan Temettüleri	0	0
Alınan Ücret ve Komisyonlar	38,940,022	24,695,581
Elde Edilen Diğer Gelirler	8,510,479	5,249,743
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	1,768,857	6,398,222
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(99,012,692)	(77,494,201)
Ödenen Vergiler	(18,932,292)	(14,555,787)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler (Geçmiş yıl karşılıklarından tahsilatlar)	0	0
Ödeme Konusu Olmayan Diğer Kalemler (Nakit olmayan Amortisman & Sabit Aktif Zararları)	5,828,509	4,075,698
Ödeme Konusu Diğer Kalemler (Yuvarlamalardan gelen ödeme konusu)		
<b>Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı</b>	<b>53,123,807</b>	<b>37,013,520</b>
<b>Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim</b>		
<b>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</b>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(132,887,025)	(65,439,186)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	(889,221,114)	(118,486,594)
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(861,258,018)	(399,551,873)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(23,593,980)	5,305,140
<b>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</b>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1,836,637,265	515,946,231
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	32,233,745	(4,470,387)
<b>Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit</b>	<b>15,034,680</b>	<b>(29,683,149)</b>
<b>II - Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları</b>		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(3,196,111)	(3,199,669)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	217,501
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	29,564,100
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
<b>Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit</b>	<b>(3,196,111)</b>	<b>26,581,932</b>
<b>III - Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları</b>		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	(20,000,000)	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıktıları	0	0
<b>Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit</b>	<b>(20,000,000)</b>	<b>0</b>
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	20,433,705	10,294,862
<b>Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)</b>	<b>12,272,274</b>	<b>7,193,645</b>
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	37,283,405	30,089,760
<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler</b>	<b>49,555,679</b>	<b>37,283,405</b>



## KIBRIS İKTİSAT BANKASI LIMITED

Kar dağıtım Tablosu (Ek mali tablo)	CARİ DÖNEM (31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)
<b>KAR DAĞITIM TABLOSU</b>		
<b>A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1 DÖNEM KARI	82,656,124	58,882,000
2 ODENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(22,261,011)	
Kurumlar Vergisi ( Gelir Vergisi)	(9,472,828)	(6,212,108)
Gelir Vergisi Kesintisi	(12,788,183)	(8,386,346)
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-
<b>NET DÖNEM KARI</b>	<b>60,395,113</b>	<b>44,283,546</b>
3 GEÇMİŞ DÖNEM KAR ZARARI (-)	133,449,795	93,729,176
4 YASAL YEDEK AKÇE (-)	(4,428,354)	(4,562,927)
5 BANKALARDA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
6 İHTİYARI YEDEK AKÇELER	(109,021,441)	
<b>TOPLAM KAR/ ZARAR</b>	<b>80,395,113</b>	<b>133,449,795</b>
7 ORTAKLARA BİRİNCİ(I) TEMETTÜ(-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine	(20,000,000)	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
8 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
9 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
10 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)	<b>60,395,113</b>	<b>133,449,795</b>
13 DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14 ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
<b>B. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
1 DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	-	-
2 ORTAKLARA PAY (-)		
Adi Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3 PERSONELE PAY (-)	-	-
4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>C. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
1 ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)	0.14	0.10
2 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL,%)		
<b>D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
1 ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)	0.05	
2 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (YTL,%)	-	-

### NOTLAR:

- 1 2021 net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 6,039,511.30 TL olup, 2022 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- 2 2021 Mali yılından 2022 Mali yılına devredecek olan, 2022 yılında kayıtlara yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe dahil, dağıtılmamış karlar toplamı 60,395,113 TL olup Bilanço ile uyum içersindedir.