



*Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.
Cyprus Vakıflar Bank Ltd.*

2019
MALİ YIL RAPORU
ANNUAL REPORTS AND ACCOUNTS

- İÇİNDEKİLER -

YÖNETİM KURULU, ÜST DÜZEY YÖNETİM, BAŞ MUHASİP, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RISK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU	1
GENEL KURULA ÇAĞRI VE GÜNDEM	2
MALİ ÖZET VE GRAFİKLER	3
YÖNETİM KURULU RAPORU	4
YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI	5
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	6
MUHASEBE SİSTEMLERİ İLE BELGELERİN SAKLANMASI TEBLİĞİNİN 15/1 MADDESİNE İSTİNADEN BEYANNAME	7
BİLANÇO VE KÂR/ZARAR CETVELİ	8-11
BİLANÇO, NAZİM HESAPLAR VE KÂR/ZARAR CETVELİ DİPNOTLARI	12-38
EK MALİ TABLOLAR	39-41
VERGİ MATRAHI HESAPLAMA TABLOSU	42
GENEL MÜDÜRLÜK VE ŞUBELER	43

YÖNETİM KURULU, ÜST DÜZEY YÖNETİM, BAŞ MUHASİP, İÇ DENETİM, UYUM BİRİMİ, RISK BİRİMİ VE BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞU

<u>Yönetim Kurulu Üyeleri</u>	<u>Görevi</u>	<u>Temsil Ettiği Hissedar</u>
Mehmet BEYKAN	- Başkan	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Mehmet ARIÖZ	- Asbaşkan	- Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.
Zühal TUNALI	- İç Sistemlerden Sorumlu Üye	- T.C.M. Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı
Derviş CANALTAY	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Aydın SOYER	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
Hüseyin TABUR	- Üye	- Kıbrıs Vakıflar İdaresi
M. Cengiz ERÇAĞ	- Üye ve Genel Müdür	- T.C.M. Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı

Üst Düzey Yöneticiler

M. Cengiz ERÇAĞ	- Genel Müdür
Elvan N. KINIŞ	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı ve Şirket Sekreteri
Tolga ÇAĞAKAN	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
Çetin SELKAN	- Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

Baş Muhasiplik

Hüseyin HÜDAOĞLULARI	- Baş Muhasip
----------------------	---------------

İç Denetim Birimi

Tolga ARIFOĞLU	- Teftiş Kurulu Başkanı
Birsen UYGUROĞLU	- Kıdemli Müfettiş
Kamer ERCİLASUN	- Müfettiş
Erol ATAÖĞÜN	- Müfettiş

Uyum Birimi

Adalet ELİZ	- Uyum Birimi Yöneticisi
Senem AKBORA	- Uyum Görevlisi

Risk Yönetimi Birimi

Kemal BOSTANCIOĞLU	- Risk Yönetimi Birim Yöneticisi
Lamia Fikretler	- Risk Yönetimi Memuru

Bağımsız Denetim Kuruluşu

Merkez Bankası Tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Fevzi Adanır & Co. - (International & Certified Public Accountants KK 1019)
Mehmet Akif Caddesi No:14 Köşklüçiftlik - Lefkoşa - Kıbrıs

GENEL KURULA ÇAĞRI

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited'in Otuzyedinci (37.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısının 29 Nisan 2020 Çarşamba günü saat 14:00'de Lefkoşa'da Kıbrıs Vakıflar Bankası Genel Müdürlük Toplantı Odasında yapılacağı bildirilir.

Gündem :

- 1 - Açılış ve Yoklama.
- 2 - Yönetim Kurulu Raporu'nun Sunulması.
- 3 - 31 Aralık 2019 Tarihli Bilanço, 2019 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli ve Bağımsız Denetim Raporunun Okunup Tezekkür Edilmesi ve Onaylanması.
- 4 - Yönetim Kurulu Üyelerinin Seçimi ve Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti.
NOT: Yönetim Kurulu Üyelerine Bakanlar Kurulunun Kararı doğrultusunda hakkı huzur tahsisatı verilmektedir.
- 5 - Bağımsız Denetim Kuruluşunun Tayin Edilmesi ve Ücretinin Tespiti İçin Yönetim Kurulu'nun Yetkili Kılınması.
NOT: KKTC Bankacılık Yasası'na uygun olarak Yönetim Kurulu'nun 17 Şubat 2017 tarihli kararıyla Fevzi Adanır & CO. bağımsız denetim kuruluşu ile beş yıl süreli hizmet sözleşmesi imzalanmıştır. Fasil 113 şirketler Yasası'nın 153. maddesi gereğince Genel Kurul'un onayına sunulmaktadır. Yönetim Kurulu, Fevzi Adanır & CO.'nun bağımsız denetim kuruluşu olarak tayin edilmesini önermektedir.
- 6 - Dilek, Temenniler ve Kapanış.




Yönetim Kurulu Emriyle,
Elvan N.KINIŞ
Şirket Sekreteri
Lefkoşa, 01 Nisan 2020

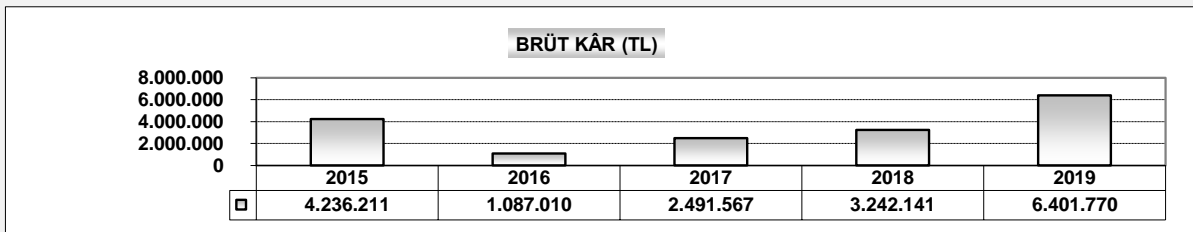
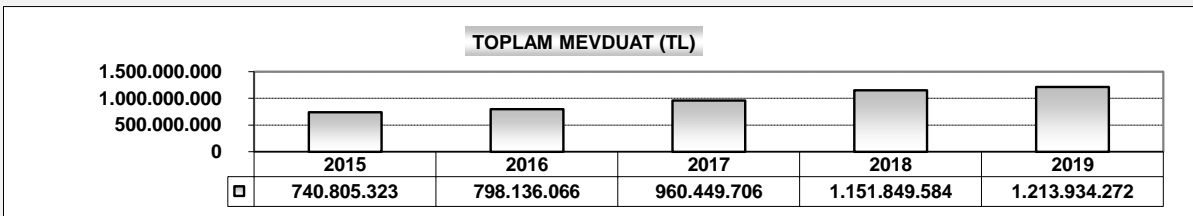
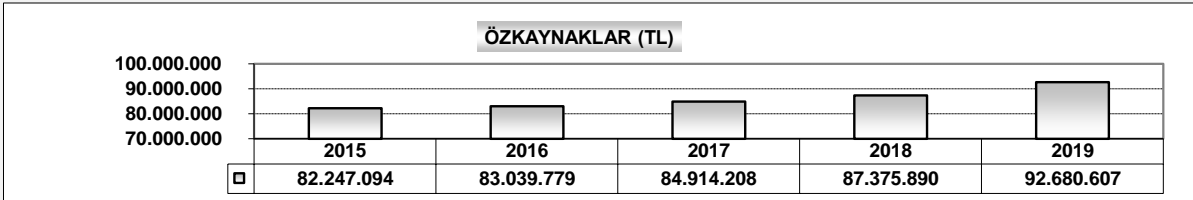
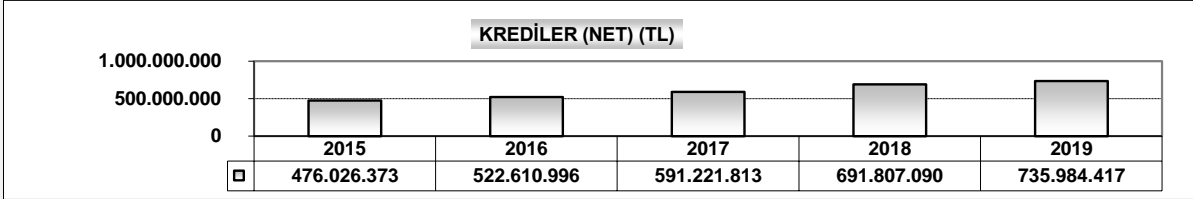
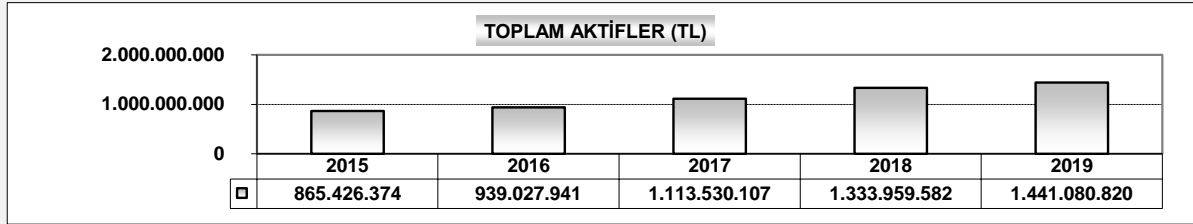
Bu toplantıya katılma ve oy verme hakkı olan her hissedar kendi yerine bu toplantıya katılmak ve oy vermek üzere bir vekil atayabilir. Bu şekilde atanacak vekilin hissedar olması şart değildir. İlgili Vekaletnameler, toplantı saatinden en az 48 saat önce Banka'nın kayıtlı bürosuna, Şirket Sekreteri'ne ulaşmış olmalıdır.

Not : Hissedarlara ait sicil 09 Nisan 2020 tarihinden 29 Nisan 2020 tarihine kadar (her iki gün dahil) kapalı bulundurulacak ve bu süre zarfında herhangi bir devir işlemi yapılamayacaktır.

MALİ ÖZET VE GRAFİKLER

	31.12.2019	31.12.2018	DEĞİŞİM
TOPLAM AKTİFLER	1.441.080.820	1.333.959.582	%8,03
KREDİLER (NET)	735.984.417	691.807.090	%6,39
NAKİT DEĞERLER, BANKALAR, MENKUL DEĞERLER, MUNZAM K.	671.407.049	615.376.636	%9,11
ÖZKAYNAKLAR + NET KÂR	92.680.607	87.375.890	%6,07
MEVDUATLAR	1.213.934.272	1.151.849.584	%5,39
BRÜT KÂR	6.401.770	3.242.141	%97,46

GRAFİKLER



YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetçi Raporu, 31 Aralık 2019 tarihli Bilançosu ve 2019 Yılı Kâr ve Zarar Cetveli, Genel Kurulun bilgisine sunulur.

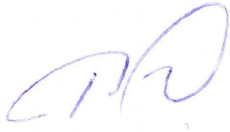
Bütün idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş, krediler ve tahsili gecikmiş alacaklar için yürürlükte olan Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Bankacılık Yasası uyarınca gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmıştır.

01 Ocak – 31 Aralık 2019 Döneminde TL 4.551.388.- net kâr elde edilmiştir. Bu net kârın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini Banka Yönetim Kurulu olarak Genel Kurul'a arz ve tavsiye ederiz:

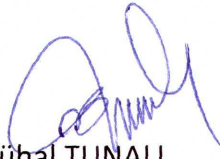
Kanuni Yedek Akçeler Hesabına : TL 455.139.-

İhtiyari Yedek Akçeler Hesabına : TL 4.096.249.-

TL 4.551.388.-



Mehmet BEYKAN
Yönetim Kurulu Başkanı



Zühal TUNALI
Yönetim Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu



Derviş CANALTAY
Yönetim Kurulu Üyesi



Aydın SOYER
Yönetim Kurulu Üyesi



Hüseyin TABUR
Yönetim Kurulu Üyesi



M.Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Lefkoşa, 01 Nisan 2020



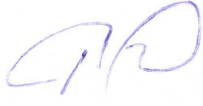
YÖNETİM KURULU'NUN HESAPLARLA İLGİLİ SORUMLULUKLARI

Bankalar Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Banka hesaplarının, yıllık bilanço ve kâr ve zarar cetvelinin Merkez Bankası tarafından hazırlanan tek düzen hesap plânı, tek tip bilanço, gelir tablosu ile dipnotları, muhasebe ve değerlendirme esasları ile bunların uygulanma ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutulmasından ve düzenlenmesinden sorumludur.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren bilanço ile kârını veya zararını gösteren kâr ve zarar cetveli hazırlamalarını öngörmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka'nın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası tahtinde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makûl her türlü tedbirin alınmasından, iç kontrol sistemi oluşturulmasından, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından da sorumludur.

2019 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



Mehmet BEYKAN
Yönetim Kurulu Başkanı



Zühal TUNALI
Yönetim Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu



M. Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Lefkoşa, 01 Nisan 2020



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED'İN
1 OCAK 2019 – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve diğer açıklayıcı notları denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka finansal tablolarının hazırlanışından Yönetim Kurulu sorumludur. Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve KKTC Merkez Bankası tarafından yayınlanan muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin diğer yönetmelik , tebliğ ve genelgelerde yapılan açıklamalara uygun olarak hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Bağımsız Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetim kuruluşu olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz , kabul görmüş denetim standartlarına ve KKTC mevzuatına uygun gerçekleştirilmiştir.

Bu düzenlemeler , bağımsız denetimin Bankanın iç sistemlerinin 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 içermektedir.

Denetim ayrıca finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini , finansal tablolarda yer alan tutarlar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini , uygulanan muhasebe ilkelerinin , Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş:

Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu , 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmının 14k (i-ii-iii) fıkrasındaki bahsekonu hususlar dışındaki uygulamalar , tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği çerçevesinde Bankanın İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri faaliyetleri tebliğe uygun olarak gerçekleşmiş , yine tebliğ gereği geliştirilmesi gereken faaliyetler de, Dipnot 14(n) 'de belirtilmiştir.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat:

En iyi bilgi ve inancımıza göre, denetim maksatları bakımından gerekli gördüğümüz tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz kayıtlardan tespit ettiğimiz kadarıyla, Banka yerel mevzuata tabi olarak uygun muhasebe kayıtları tutmuştur ve denetimimize sunulan mali tablolar, Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabıktır.

Kanaatimiz ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihindeki mali durumunu, 2019 yılı karını ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, gerçek ve makul bir şekilde (true and fair) göstermekte ve Fası 113 Şirketler Yasası hükümlerinin bankacılık ile iştigal eden şirketler için öndördüğü ve yetkili kıldığı şekilde ve usulüne göre hazırlanmıştır.

Fevzi Adanir & Co

International & Certified Public Accountants

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu. Sicil No 111-KK1019)

Mevhibe Cangil Kara (BA)

Denetçi

01/04/2020

Demir Adanir BA(Hons) FFA FIPA FAIA FCPA(UK)

Sorumlu Ortak-Baş Denetçi

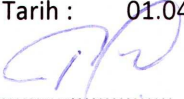
**Fevzi Adanir & Co. International
& Certified Public Accountants**
(KK 1019)
Lefkoşa - Kıbrıs

Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinin 15/1 Maddesine İstinaden Beyanname

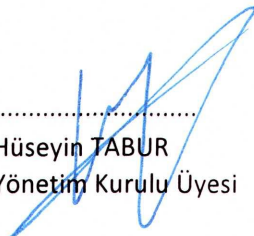
1. Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddelerinden aldığı yetkiye dayanarak yaptığı "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği" hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygun olarak hazırlanmıştır.
2. 31 Aralık 2019 Tarihli ve Bağımsız Denetim Kuruluşumuz Fevzi Adanır & Co. tarafından imzalı bilançoda gösterilenlerin haricinde ihtiyat akçe, provizyon, muallak hesap veya rezerve hesabı olmadığı;
3. İncelenmekte olan devreye ait tüm işlemlerin Fevzi Adanır & Co.'ya sunulan kayıtlarda mevcut olduğunu;
4. Tüm Aktif ve Pasiflerin muntazam bir şekilde yukarıda belirtilen kayıtlarda mevcut olduğunu;
5. Banka bünyesinde iç denetim müdürlüğü mevcut olup, iç kontrol sisteminin tatminkar olduğunu;
6. Finansal tabloların banka yönetim kurulunun bilgisi dahilinde, yürürlükteki bankacılık muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelere uygun ve karşılaştırmalı olarak hazırlandığını;
7. Muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgelerin denetim ekibine verildiğini;
8. Banka yönetim kurulunun bilgi ve kontrolleri dahilinde, finansal tablolar üzerinde olumsuz etkisi olabilecek, banka yönetiminin veya çalışanlarının dahil olduğu suistimal veya yolsuzlukların bulunmadığını;
9. Yönetim kurulu toplantılarına ilişkin tutanakların denetim ekibine eksiksiz olarak verildiğini;
10. Banka yönetim kurulunun bankanın tüm faaliyetlerinin bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata uygunluğu konusunda sorumlu olduğunu;
11. Banka yönetiminin, denetim ekibinin muhasebe kayıtlarında öngördüğü düzeltmeleri yapmayı taahhüt ettiği ve bu konuda bilgi sahibi olduğunu;
12. 10.maddede belirtilen taahhüde rağmen finansal tablolara yansıtılmayan düzeltme kayıtları varsa bunlar hakkında banka yönetiminin bilgi sahibi olduğu ve bunların finansal tablolar açısından önemlilik arz etmediğini;
13. Üzerinde ipotek olan varlıkların tam olarak açıklandığını;

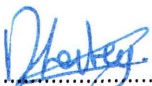
Bizler aşağıda imza sahipleri Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler olup , Bankacılık yasası altında yayımlanan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerinin Saklanması Tebliği Madde 15(1) kapsamında Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd'in 31 Aralık 2019 tarihli finansal verileri üzerinden kamuya açıklanan finansal tabloları bağlantılı olarak ve bağımsız denetim raporu hariç olmak kaydı ile finansal raporlarda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların ilgili tebliğ hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına bir tamam uygun ve düzgün olarak yapıldığını beyan ederiz.


Tarih : 01.04.2020



.....
Mehmet BEYKAN
Yönetim Kurulu Başkanı

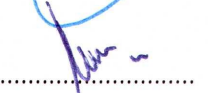

.....
Zühal TUNALI
Yönetim Kurulu Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

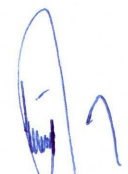

.....
Hüseyin TABUR
Yönetim Kurulu Üyesi


.....
Derviş CANALTAY
Yönetim Kurulu Üyesi


.....
Aydın SOYER
Yönetim Kurulu Üyesi


.....
M.Cengiz ERÇAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Genel Müdür


.....
Elvan N.KINIŞ
Kıdemli Gn.Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri


.....
Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (TUTARLAR TL)

AKTİFLER	DİPNOT	Cari Dönem : 31.12.2019			Önceki Dönem : 31.12.2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		13.084.561	4.407.841	17.492.402	7.971.704	3.266.177	11.237.881
A Kasa		13.084.561	0	13.084.561	7.971.704	0	7.971.704
B Efektif Deposu		0	4.407.841	4.407.841	0	3.266.177	3.266.177
C Diğer		0	0	0	0	0	0
II - BANKALAR	(1)	352.918.449	144.946.789	497.865.238	252.524.531	184.729.025	437.253.556
A K.K.T.C. Merkez Bankası		148.661.284	57.914.865	206.576.149	126.094.383	74.577.082	200.671.465
B Diğer Bankalar		204.257.165	87.031.924	291.289.089	126.430.148	110.151.943	236.582.091
1- Yurtiçi Bankalar		38.000.678	82.303.086	120.303.764	678	102.534.805	102.535.483
2- Yurtdışı Bankalar		166.256.487	4.728.838	170.985.325	126.429.470	7.617.138	134.046.608
3- Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	2.696.700	71.199.890	73.896.590	21.628.108	66.477.219	88.105.327
A Devlet İç Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
B Diğer Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
C Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
D Diğer Menkul Değerler		2.696.700	71.199.890	73.896.590	21.628.108	66.477.219	88.105.327
IV - KREDİLER	(3)	307.093.972	395.699.834	702.793.806	333.054.185	329.521.940	662.576.125
A Kısa Vadeli		50.617.059	106.456.644	157.073.703	60.855.403	103.598.779	164.454.182
B Orta ve Uzun Vadeli		256.476.913	289.243.190	545.720.103	272.198.782	225.923.161	498.121.943
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	14.632.875	18.557.736	33.190.611	14.817.190	14.413.775	29.230.965
A Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		334.594	404.693	739.287	1.892.470	580.486	2.472.956
1- Brüt Alacak Bakiyesi		665.551	428.885	1.094.436	2.452.210	1.176.690	3.628.900
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		330.957	24.192	355.149	559.740	596.204	1.155.944
B Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		348.093	3.354.796	3.702.889	414.964	0	414.964
1- Brüt Alacak Bakiyesi		981.448	3.902.468	4.883.916	710.686	589.918	1.300.604
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		633.355	547.672	1.181.027	295.722	589.918	885.640
C Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		13.950.188	14.798.247	28.748.435	12.509.756	13.833.289	26.343.045
1- Brüt Alacak Bakiyesi		29.470.855	67.877.429	97.348.284	27.877.452	67.288.115	95.165.567
2- Ayrılan Özel Karşılık (-)		15.520.667	53.079.182	68.599.849	15.367.696	53.454.826	68.822.522
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONLARI		1.479.226	2.091.784	3.571.010	2.701.934	3.084.231	5.786.165
A Kredilerin		243.095	0	243.095	415.578	0	415.578
B Menkul Değerlerin		206.889	1.228.068	1.434.957	1.018.488	1.114.121	2.132.609
C Diğer		1.029.242	863.716	1.892.957	1.267.868	1.970.110	3.237.978
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
B Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		40.663.742	41.489.077	82.152.819	36.911.640	41.868.232	78.779.872
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	5.277.009	1.002.796	6.279.805	3.949.420	1.156.018	5.105.438
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)	1.583.519	0	1.583.519	850.190	0	850.190
A Mali İştirakler		1.583.519	0	1.583.519	850.190	0	850.190
B Mali Olmayan İştirakler		0	0	0	0	0	0
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	0	0	0	0	0	0
A Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
B Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	0	0	0	0	0	0
A Hisse Senetleri		0	0	0	0	0	0
B Diğer Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	6.353.573	0	6.353.573	6.927.994	0	6.927.994
A Defter Değeri		13.824.816	0	13.824.816	13.418.303	0	13.418.303
B Birikmiş Amortismanlar (-)		7.471.243	0	7.471.243	6.490.309	0	6.490.309
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	15.901.447	0	15.901.447	8.008.920	97.149	8.106.069
TOPLAM AKTİFLER		761.685.073	679.395.747	1.441.080.820	689.345.816	644.613.766	1.333.959.582

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamaları beraber okunmalıdır.

2019 Yılı Kamuya Açıklanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Mehmet BEYKAN
Yön.Kur.Başkanı

Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasep

Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Demir ADANIR, Sorumlu Ortak, Baş Denetçi

Mevhibe Cangil Kara, Denetçi

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



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED - KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU (TUTARLAR TL)

PASİFLER	DİPNOT	Cari Dönem : 31.12.2019			Önceki Dönem : 31.12.2018		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	591.152.456	622.781.816	1.213.934.272	556.436.697	595.412.887	1.151.849.584
A Tasarruf Mevduatı		261.308.715	408.233.933	669.542.648	215.060.622	355.505.802	570.566.424
B Resmî Kuruluşlar Mevduatı		290.675.090	109.525.475	400.200.565	317.265.996	144.296.888	461.562.884
C Ticari Kuruluşlar Mevduatı		29.994.098	33.441.873	63.435.971	18.691.151	33.907.114	52.598.265
D Diğer Kuruluşlar Mevduatı		1.923.238	404.710	2.327.948	3.195.014	367.285	3.562.299
E Bankalar Mevduatı		7.251.315	71.175.825	78.427.140	2.223.914	61.335.798	63.559.712
F Altın Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)	0	0	0	0	0	0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
A K.K.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
B Alınan Diğer Krediler		0	0	0	0	0	0
1- Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2- Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	0	0	0
3- Sermaye Benzeri Krediler		0	0	0	0	0	0
IV - FONLAR	(13)	0	16.799.313	16.799.313	0	14.985.426	14.985.426
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A Bonolar		0	0	0	0	0	0
B Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
C Tahvililer		0	0	0	0	0	0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		1.966.846	1.389.573	3.356.419	3.750.126	1.228.284	4.978.410
A Mevduatın		1.966.846	1.389.573	3.356.419	3.750.126	1.228.284	4.978.410
B Alınan Kredilerin		0	0	0	0	0	0
C Diğer		0	0	0	0	0	0
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
B Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		3.927.642	146.093	4.073.735	3.075.009	190.324	3.265.333
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ		0	0	0	0	0	0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	78.461.525	1.176.653	79.638.178	40.848.332	976.426	41.824.758
XI - KARŞILIKLAR		10.936.665	0	10.936.665	8.630.813	0	8.630.813
A Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B Genel Kredi Karşılıkları		9.086.283	0	9.086.283	7.850.354	0	7.850.354
C Vergi Karşılığı		1.850.382	0	1.850.382	780.459	0	780.459
D Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	15.194.357	4.467.274	19.661.631	16.568.556	4.480.812	21.049.368
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	88.129.219	0	88.129.219	84.914.208	0	84.914.208
A Ödenmiş Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	70.000.000	0	70.000.000
1- Nominal Sermaye		70.000.000	0	70.000.000	70.000.000	0	70.000.000
2- Ödenmemiş Sermaye (-)		0	0	0	0	0	0
B Kanunî Yedek Akçeler		8.262.039	0	8.262.039	8.015.871	0	8.015.871
1- Kanunu Yedek Akçeler		8.262.039	0	8.262.039	8.015.871	0	8.015.871
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		9.113.851	0	9.113.851	6.898.337	0	6.898.337
D Yeniden Değerleme Fonları		753.329	0	753.329	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
XIV - KÂR	(18)	4.551.388	0	4.551.388	2.461.682	0	2.461.682
A Dönem Kârı		4.551.388	0	4.551.388	2.461.682	0	2.461.682
B Geçmiş Yıl Kârları		0	0	0	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	794.320.098	646.760.722	1.441.080.820	716.685.423	617.274.159	1.333.959.582
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)	0	0	0	0	0	0
I - GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	11.215.022	2.194.022	13.409.044	2.133.841	1.776.508	3.910.349
II - TAAHHÜTLER	(3)	68.234.947	0	68.234.947	64.755.748	0	64.755.748
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		332.505.194	636.511.433	969.016.627	331.007.809	567.906.132	898.913.941
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		411.955.163	638.705.455	1.050.660.618	397.897.398	569.682.640	967.580.038

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2019 Yılı Kamuya Açıklanan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Mehmet BEYKAN
Yön.Kur.Başkanı

Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip

Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Demir ADANIR, Sorumlu Ortak, Baş Denetçi

Mevhibe Cangil Kara, Denetçi

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



KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (TUTARLAR TL)

		DİPNOT	CARİ DÖNEM (31.12.2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2018)
I -	FAİZ GELİRLERİ	(1)	150.687.884	120.137.385
A	Kredilerden Alınan Faizler		82.866.624	76.593.025
	1- TP Kredilerden Alınan Faizler		56.824.923	51.118.551
	a- Kısa Vadeli Kredilerden		12.296.298	9.069.820
	b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		44.528.625	42.048.731
	2- YP Kredilerden Alınan Faizler		25.044.892	22.752.427
	a- Kısa Vadeli Kredilerden		8.029.254	7.484.041
	b- Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17.015.638	15.268.386
	3- Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		996.809	2.722.047
B	Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		3.887.599	3.017.223
C	Bankalardan Alınan Faizler		58.595.881	35.816.768
	1- K.K.T.C. Merkez Bankasından		14.321.658	12.066.517
	2- Yurtiçi Bankalardan		9.192.857	4.586.931
	3- Yurtdışı Bankalardan		35.081.366	19.163.320
	4- Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D	Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		5.337.780	4.710.369
	1- Kalkınma Bankası Tahvillerinden		1.896.691	1.745.397
	2- Diğer Menkul Kıymetlerden		3.441.089	2.964.972
E	Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II -	FAİZ GİDERLERİ	(1)	95.545.612	67.429.873
A	Mevduata Verilen Faizler		82.895.128	54.210.396
	1- Tasarruf Mevduatına		31.445.610	21.163.090
	2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		49.701.620	31.693.613
	3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1.322.509	692.064
	4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		393.016	527.503
	5- Bankalar Mevduatına		32.373	134.126
B	Döviz Mevduata Verilen Faizler		12.650.484	13.219.477
	1- Tasarruf Mevduatına		7.116.697	7.580.634
	2- Resmi Kuruluşlar Mevduatına		3.509.796	3.355.703
	3- Ticari Kuruluşlar Mevduatına		681.002	989.951
	4- Diğer Kuruluşlar Mevduatına		6.709	5.965
	5- Bankalar Mevduatına		1.336.280	1.287.224
	6- Altın Depo Hesaplarına		0	0
C	Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		0	0
	1- K.K.T.C. Merkez Bankasına		0	0
	2- Yurtiçi Bankalara		0	0
	3- Yurtdışı Bankalara		0	0
	4- Diğer Kuruluşlara		0	0
E	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F	Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III-	NET FAİZ GELİRİ [I-II]		55.142.272	52.707.512

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamaları beraber okunmalıdır.

2019 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Mehmet BEYKAN
Yön.Kur.Başkanı

Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip

Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Demir ADANIR, Sorumlu Ortak, Baş Denetçi

Mevhibe Cangil Kara, Denetçi

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



**KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ (TUTARLAR TL)**

		DİPNOT	CARİ DÖNEM (31.12.2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2018)
IV -	FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	40.974.396	96.716.158
A	Alınan Ücret ve Komisyonlar		12.068.309	9.103.641
	1- Nakdi Kredilerden		4.124.227	3.221.644
	2- Gayri Nakdi Kredilerden		256.376	157.008
	3- Diğer		7.687.706	5.724.989
B	Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C	Kambiyo Kârları		13.283.924	69.669.872
D	İştirakiler ve Bağlı Ort.Alınan Kâr Payları(Tem)		0	93.681
E	Olağanüstü Gelirler		0	0
F	Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	15.622.163	17.848.964
V -	FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	89.714.898	146.181.529
A	Verilen Ücret ve Komisyonlar		14.789.370	8.035.580
	1- Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	2- Gayri Nakdi Kredilere Verilen		0	0
	3- Diğer		14.789.370	8.035.580
B	Sermaye Piyasası İşlem Zararları		0	0
C	Kambiyo Zararları		10.366.846	41.604.704
D	Personel Giderleri		40.886.198	30.887.616
E	Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F	Kira Giderleri		1.256.408	1.242.577
G	Amortisman Giderleri		1.082.907	1.051.813
H	Vergi ve Harçlar		129.364	86.949
I	Olağanüstü Giderler		0	0
J	Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	3.387.011	49.325.439
K	Diğer Provizyonlar	(2)	6.013.411	4.047.799
L	Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	11.803.383	9.899.052
VI -	NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV-V]		-48.740.502	-49.465.371
VII -	VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III+VI]		6.401.770	3.242.141
VIII -	VERGİ PROVİZYONU		1.850.382	780.459
IX -	NET KÂR / ZARAR [VII-VIII]		4.551.388	2.461.682

Hesaplar, hesaplara ekli dipnot ve açıklamalarla beraber okunmalıdır.

2019 Yılı Kamuya açıklanan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.

Mehmet BEYKAN
Yön.Kur.Başkanı

Zühal TUNALI
Yön.Kur.Üyesi ve
İç Sistemler Sorumlusu

M.Cengiz ERÇAĞ
Yön.Kur.Üyesi ve
Genel Müdür

Elvan N. KINIŞ
Kıdemli Genel Müdür Yrd.
ve Şirket Sekreteri

Hüseyin HÜDAOĞLULARI
Baş Muhasip

Bağımsız Denetim Kuruluşu,
Demir ADANIR, Sorumlu Ortak, Baş Denetçi

Mevhibe Cangül Kara, Denetçi

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



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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar;

(1)Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih: 31 Mart 2020

(2)Banka hakkında genel bilgiler;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited 04.11.1982 tarihinde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 yılında faaliyete başlamıştır. Bireysel ve ticari bankacılık faaliyetlerini sürdürmektedir. Banka'nın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup, Lefkoşa-Merkez Şubesi, Lefkoşa-Taşköy Şubesi, Lefkoşa-Gönyeli Şubesi, Girne-Merkez Şubesi, Gazimağusa-Merkez Şubesi, Gazimağusa-Salamis Yolu Şubesi, Yeni İskele Şubesi, Yeni İskele Şubesi'ne bağlı Mehmetçik Cash Office, Akdoğan Şubesi, Güzelyurt Şubesi, Gemikonağı Şubesi, Gemikonağı'na bağlı Lefke Cash Office olmak üzere 12 müşteri hizmet noktası mevcuttur. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi bilanço dipnotu II-(17)-(e)'de belirtilmiştir.Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yöneticiler ve İç Denetim Birimi, Uyum Birimi ve Risk Birimi çalışanları ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Faaliyet Raporu'nun 1.sayfasında belirtilmiştir. İç denetçiler şubeleri her yıl en az iki kez teftiş etmekte ve raporlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadırlar. Teftiş Raporları doğrultusunda gerekli ikazlar yapılmaktadır. Ayrıca hiyerarşik yapıda tüm mevkiiler için belirlenen yetki ve sorumluluklar ile yayınlanan yönetmelikler ve genelgeler çerçevesinde banka işlemleri günlük, haftalık ve aylık olarak kontrol edilmektedir.

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

(4)Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramları banka için geçerlidir. Mali tabloların hazırlanma esasları;

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

(5)Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

(6)Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması; İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar, Yeniden Değerleme Fonlarını ve İhtiyatlarını sermayelerine eklemeleri sonucunda alınan bedelsiz hisse tutarıyla değerlendirilmektedir.

Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi;Sabit kıymetlerin amortismanında Mal Oluş Bedeli Yöntemi kullanılmaktadır ve cari dönem içinde yöntem değişikliği yapılmamıştır.

(7)Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu;

Bankanın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar bilanço tarihindeki banka gişe döviz alış kurundan Türk Lirasına çevrilmiştir. Yabancı Para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo kârı veya zararı olarak yansıtılmıştır. Kur riskinden korunabilmek için döviz bazındaki aktif ve pasifler, Bankalar Yasasının ön gördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir.

(8)Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdadır:

Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9100	5,2100
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9150	5,2400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9000	5,2400
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9100	5,2500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,9100	5,2400
Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bundan Önceki ;		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7500	6,5900
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,7050	6,6200
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,6650	6,6550
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,6500	6,6500
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,6450	6,6400

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları aşağıdadır :

Cari Dönem : 31.12.2019

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	13.824.816	7.471.243	10.847.266
Menkuller	9.725.833	6.620.279	7.446.266
Gayri Menkuller	4.098.983	850.964	3.401.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	108.121	0	0

Önceki Dönem : 31.12.2018

	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Aktifler	13.418.303	6.490.309	9.062.798
Menkuller	9.319.320	5.688.209	5.661.798
Gayri Menkuller	4.098.983	802.100	3.401.000
Elden Çıkarılacak Kıymet	108.121	0	0

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

(11) a) Bilançoda sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar; TL.4.551.388- tutarındaki 2019 yılı net kârının Yedek Akçelere aktarılması kararı alınmış, 22.04.2020 tarihinde yapılacak olan Otuzyedinci (37.) Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısına arz edilmesi karara bağlanmıştır.

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

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

YÜRÜRLÜKTE OLAN KUZAY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI'NIN "BANKALARDA İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE YÖNETİM SİSTEMLERİ TEBLİĞİ" ÇERÇEVESİNDE BANKA DEĞERLENDİRMESİ;

İÇ DENETİM FAALİYETLERİ:

2019 yılına ilişkin İç Denetim Planı doğrultusunda, yıl boyunca denetim faaliyetleri yerinden denetim ve merkezi denetim şeklinde gerçekleştirilmiştir. Yerinden denetim çalışmaları kapsamında, 2019 yılı içinde şubeler, cash office'ler ve Genel Müdürlük Bölüm ve Birimlerinin faaliyetlerinin, Bankalar Yasası ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuat, politika ve ilkeleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetim yapılmıştır. Denetimler sonucunda düzenlenen raporlar Yönetim Kurulu Başkanlığı'na ve Genel Müdür'e sunulmuştur.

Denetimler sırasında tespit edilen eksikliklerin giderilmesine ve operasyonel risklerden kaynaklanan Banka kayıplarının tasfiyesine veya teminat altına alınmasına çalışılmıştır. Ayrıca sorumlular hakkında gerekli inceleme-soruşturma raporları düzenlenerek benzer risk doğurucu işlemlerin tekrarlanmamasına çalışılmıştır.

İÇ KONTROL FAALİYETLERİ:

Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankalar Yasası'na ve diğer ilgili mevzuata, Banka içi mevzuata ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe kayıtlarının eksiksiz ve geçerli olması, finansal raporlama sisteminin güvenilir, bir bütün halinde ve zamanında bilgi vermesinin sağlanması amacıyla; uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki/onay mekanizmaları, süreçlere otokontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve geliştirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır. Banka bünyesinde gerçekleşen tüm faaliyetlere ilişkin olarak, birimlerin kendi iç yapılarında ve işlemlerin yapıldığı anda kontrollerin yapılmasını sağlayacak sistemsel ve organizasyonel düzenlemelerin yapılması ve böylece etkin ve kendi halinde işler bir iç kontrol sisteminin oluşturulması, Banka'da her seviyedeki personelin iç kontrolün önemini anlaması ve tüm çalışanları kapsayacak şekilde kurum kültürüne sahip olunması amaçlanmaktadır.

UYUM BİRİMİ FAALİYETLERİ:

Banka'nın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması ve Banka'nın finans sisteminin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun faaliyet göstermesine çalışılmaktadır. Bu amaçla Uyum Birimi faaliyetlerine devam etmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ BANKACILIK YASASI'NIN "BANKALARDA İÇ DENETİM, RİSK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE YÖNETİM SİSTEMLERİ TEBLİĞİ" ÇERÇEVESİNDE BANKA DEĞERLENDİRMESİ;

İÇ DENETİM FAALİYETLERİ:

2019 yılına ilişkin İç Denetim Planı doğrultusunda, yıl boyunca denetim faaliyetleri yerinden denetim ve merkezi denetim şeklinde gerçekleştirilmiştir. Yerinden denetim çalışmaları kapsamında, 2019 yılı içinde şubeler, cash office'ler ve Genel Müdürlük Bölüm ve Birimlerinin faaliyetlerinin, Bankalar Yasası ve diğer yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuat, politika ve ilkeleri doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetim yapılmıştır. Denetimler sonucunda düzenlenen raporlar İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne ve Genel Müdür'e sunulmuştur.

Denetimler sırasında tespit edilen eksikliklerin giderilmesine ve operasyonel risklerden kaynaklanan Banka kayıplarının tasfiyesine veya teminat altına alınmasına çalışılmıştır. Ayrıca sorumlular hakkında gerekli inceleme-soruşturma raporları düzenlenerek benzer risk doğurucu işlemlerin tekrarlanmamasına çalışılmıştır.

İÇ KONTROL FAALİYETLERİ:

Banka'nın varlıklarının korunması, faaliyetlerin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankalar Yasası'na ve diğer ilgili mevzuata, Banka içi mevzuata ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe kayıtlarının eksiksiz ve geçerli olması, finansal raporlama sisteminin güvenilir, bir bütün halinde ve zamanında bilgi vermesinin sağlanması amacıyla; uygulama prosedürleri, iş akışları, görev ayrımları, yetki/onay mekanizmaları, süreçlere otokontrol ve sistemsel kontrollerin yerleştirilmesi ve geliştirilmesi sağlanmaya çalışılmıştır. Banka bünyesinde gerçekleşen tüm faaliyetlere ilişkin olarak, birimlerin kendi iç yapılarında ve işlemlerin yapıldığı anda kontrollerin yapılmasını sağlayacak sistemsel ve organizasyonel düzenlemelerin yapılması ve böylece etkin ve kendi halinde işler bir iç kontrol sisteminin oluşturulması, Banka'da her seviyedeki personelin iç kontrolün önemini anlaması ve tüm çalışanları kapsayacak şekilde kurum kültürüne sahip olunması amaçlanmaktadır.

UYUM BİRİMİ FAALİYETLERİ:

Banka'nın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması ve Banka'nın finans sisteminin suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uygun faaliyet göstermesine çalışılmaktadır. Bu amaçla Uyum Birimi faaliyetlerine devam etmektedir.

RİSKLERİN DEĞERLENDİRİLMESİ:

Yasal Mevzuat ile belirlenen ve Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk limitleri doğrultusunda risk yönetimi çalışmaları yapılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan dönemsel risk değerlendirme raporları Yönetim Kurulu'na ve Genel Müdür'e sunulmaktadır. Günlük ve aylık mali ve finansal değerlendirme raporları, aktif-pasif raporları, fon yönetimi-muhabir banka raporları ve krediler raporları üst yönetime sunulmakta ve komiteler vasıtasıyla değerlendirilmektedir.

2019 yılı risk değerlendirmeleri neticesinde, sayısallaştırılabilen risklerden Kredi riskimizin yüksek, Kur, Piyasa, Faiz Oranı ve Likidite risklerimizin ise makul risk taşıdığını görmekteyiz. Sayısallaştırılamayan risklerden Operasyon riski yüksek, Mevzuat riskimizin ise düşük olduğu saptanmıştır. Banka 2014 yılı ilk çeyreği içerisinde, YP TGA net pozisyonundan dolayı gerçekleşen kambiyo zararını bertaraf etmek adına, döviz satın alarak, serbest kur pozisyonunu artıya geçirmiş ve böylece TGA döviz pozisyonundan kaynaklanan kur riskini azaltmıştır. Özellikle üst düzey personellerin birçoğunun emekliye ayrılması, halihazırdaki yüksek personel maliyetlerinde, biraz rahatlama getirmiştir.

Kredi riski, bazı kredilerin geri dönüşünde yaşanan problemler ile ortaya çıkmakta ve mevcut tahsili gecikmiş alacaklarımızın önemli bir kısmı 2006 yılından gelmektedir. Bankamız tahsili gecikmiş alacakların 31 Aralık 2019 itibarıyla kesin olmayan toplamı 103.327 milyon TL'dir. Bu miktarın 52.828 milyon TL'si 7 müşteride toplanmakta ve bu oran tahsili gecikmiş alacaklar toplamının %50 sini teşkil etmektedir. Bankamızın kontrolü dışında oluşan en büyük sıkıntı, teminatların satışlarında yaşanan sıkıntılar olarak tespit edilmektedir. Bu sıkıntının giderilmesi, TGA'ların azaltılması konusunda bankamızı rahatlatıcı bir etken olacaktır.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

2018 yılı içerisinde artan faiz oranları, bankamız mevduatlarına yansıtılmış ancak mevcut TL taksitli kredilerin faiz oranlarına yansıtılmamıştır. Bu durum TL kredilerinden alınan faizler ve TL mevduata verilen faizler arasında negatif etki yaratmıştır. Mevcut durum 2019 yılı Ocak ayından itibaren, personel ve işletme giderleriyle birlikte faaliyet zararı olarak yansımaya başlamış neticesinde, 2018 yılı öncesi TL Kredilerden alınan faizlerin TL Mevduatlara verilen faizlere oranı %130 iken, bu oran 2019 yılı sonunda %95, 2019 yılı sonunda ise %69'a gerilemiştir. Böylece yaklaşık 15 ayda TL kredilerden alınan faiz ile TL mevduata verilen faiz arasında yaklaşık 30 milyon TL negatif yansıma oluşmuştur. 2020 yılında derinleşebilecek ekonomik kriz, kredilerin geri ödenmesinde yaşanabilecek aksamalardan dolayı TGA hesaplarının artma olasılığı, yüksek faizden dolayı kredi kullandırılmalarının azalması ve faaliyet zararları dikkate alındığında, 2020 yılında personel ve işletme giderlerinde azami tasarrufa gidilmesi ve zaruri yatırımlar haricindeki harcamaların olabildiğince azaltılması gerekmektedir. Faaliyet kâr/zararında başabaş noktayı yakalamak adına kredi faiz oranlarımızın sadece yeni verilecek kredilere değil, mevcut TL kredilerimizde, maliyetlerimiz dikkate alınarak yansıtılması gerekliliği ortaya çıkmıştır. Bankanın faaliyet alanlarının önem ve önceliğinin tespit edilmesinde, genelde belirtilen faaliyet alanlarının, bilanço aktifleri, risk ağırlıklı aktifler, banka gelirleri, kârlılık, özkaynak ve Riske maruz değerleri içerisinde standart yöntem ile yapılan değerlendirme kriterleri sonucunda %10 ve üzeri paya sahip olanlar dikkate alınmıştır. Değerlendirme sonucunda bankamızın esas faaliyet alanları Kredilendirme, Fon Yönetimi ve Alım-Satım ve Mevduat Toplama ve Yatırım Ürünleri olarak belirlenmiştir.

Bankanın 2019 yılı risk matrisi oluşturulurken, bankamız esas faaliyet alanları tespit edilmiş, değerlendirme kriterleri baz alınarak, bilanço ve kâr-zarar cetvelindeki oransal büyüklükler dikkate alınmıştır. Esas faaliyet alanlarının tespit edilmesinden sonra, her bir faaliyet alanı için içsel risk düzeyi belirlenmiştir. İçsel risk düzeylerinin belirlenmesinin ardından, her bir faaliyet alanı için risklerin gelişim yönleri tespit edilmiştir. Her faaliyet kolu için hazırlanan içsel risk matrislerinde yer alan içsel riskler ayrı ayrı toplulaştırılarak, toplulaştırılmış risk matrisi içsel risk sütunu oluşturulmuştur. Risk yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında anket çalışması sonuçları toplulaştırılmış risk matrisinin kontrol kısmında belirtilmiştir. Toplulaştırılmış içsel risklerin belirlenmesi ve kontrol sonuçlarının belirlenmesinden sonra bakiye riskler tespit edilmiş ve bankamız toplulaştırılmış risk matrisi oluşturulmuştur.

Esas faaliyet alanları ve bunları oluşturan alt faaliyet alanlarını etkileyen içsel risk faktörleri tespit edilmiş ve risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmiştir. Belirlenen içsel riskler, bankamızın belirlemiş olduğu genel risk limitleri ile toplulaştırılarak bankamız içsel risk matrisi oluşturulmuş olup, risklerin genel değerlendirmeleri aşağıda verilmiştir.

FAİZ ORANI RİSKİ:

Faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında dikkate alınan faiz oranı riskinden farklı olarak, bankanın tüm aktif ve pasif kalemleri arasındaki yeniden fiyatlama sürelerindeki uyumsuzluktan kaynaklanan risktir. Bu kalemler arasında yeniden fiyatlama sürelerinde uyumsuzluk bulunması durumunda, faiz oranlarında meydana gelen değişimler aktif ve pasifte yer alan varlıkların değerleri ile faiz gelir ve giderlerine eş anlı olarak yansımamakta ve dolayısıyla kâr veya zarara sebep olmaktadır. Faiz oranı riski için riske maruz pozisyonlar, ilgili vade diliminde yeniden fiyatlanacak varlıklar ile yükümlülükler arasındaki fark olarak tanımlanan faiz açıklarıdır.

2019 yıl sonu kesin olmayan bilançosuna göre faize duyarlı aktifler(Bankalardan alacaklar, Menkul kıymetler, Mevduat Yasal Karşılıklar, Krediler) 1.296 milyon TL , faize duyarlı pasifler(Mevduatlar, Bankalara Borçlar) ise 1,330 milyon TL'dir. Arada 34 Milyon TL negatif boşluk(fark) vardır. Faize duyarlı aktifler ile faize duyarlı pasifleri arasındaki boşluk rasyosu ise 1'e çok yakındır. TL rasyo 1,00 döviz rasyo 0,95 toplam boşluk rasyo 0,97 oranındadır. 2018 yıl sonu oranları da aynı seviyede görülmektedir. Bankamız kabul edilebilir risk limitleri dahilinde bu oran düşük risk seviyesindedir.

Faiz oranı riskinin, bankanın gelirlerine, likiditesine ve sermaye yeterliliğine etkisi vardır. Faiz oranlarındaki dalgalanmalar boşluk rasyosu bir'e yaklaştıkça etkisini azaltmakta, bir'den uzaklaştıkça etkisi artmaktadır. Mevcut durum makul bir faiz oranı değişikliğinde bankanın maliyetlerinde önemli bir değişiklik yaratmayacak, böylece net faiz geliri aşırı etkilenmeyecektir.

LİKİDİTE RİSKİ:

Likidite riski bankaların nakit akışlarındaki dengesizlikler nedeniyle nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna, nakit girişine veya nakit imkânına sahip bulunmamasından kaynaklanmaktadır.

Banka'nın likidite riski yönetimine yaklaşımı, sürekli olarak gün içi likidite riskinin takip edilmesi esasına dayanmaktadır. Bu amaçla hem Türk Lirası hem de yabancı para giriş çıkışları her an kontrol altında tutulmaya çalışılmakta, likiditeye ilişkin yasal düzenlemelere de uyulmaktadır. Likidite riski ayrıca yapılan acil likidite ihtiyacı senaryo çalışmalarıyla bankanın olası bir durum karşısında temin etmesi muhtemel acil nakit gereksinimi analiz edilmektedir. Bankamızın piyasa içindeki itibarı, güvenilirliği, agresif bir bankacılık yerine dengeleyici bir bankacılık anlayışına sahip olması ve müşteri sadakatinden oluşan istikrarlı bir mevduat tabanına sahip oluşu risklerin minimize edilmesini sağlamaktadır. 2019 yıl sonu itibarıyla likidite riski makul olarak analiz edilmiştir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

KUR RİSKİ:

Banka'nın yabancı para aktifleri ile yabancı para pasifleri arasındaki uyumsuzluk nedeniyle maruz kalabileceği kur riskini belirlemek üzere, yabancı para aktifler içinde kredilendirme, hazine ve fon yönetimi faaliyetleri, Banka'nın yatırım stratejisi ile ters yönlü kur değişikliklerini tolere edebilme, yabancı para aktif ve pasif arasındaki yabancı para uyumsuzluğu analiz edilmektedir.

2019 yıl sonu itibarı ile bankamız Y.P. pasifleri, Y.P. aktifleri arasında açık pozisyon USD, GBP ve EURO'da Uzun pozisyonudur. Açık pozisyon kur riski oranı %2.15 dir. Bankamız kur riski kabul edilebilir oranına baktığımız zaman %0-%10 arası düşük risk olarak kabul edilmektedir. Ancak bankamız kur riskini oluşturan açık pozisyon oranımız TGA döviz pozisyonları tarafından etkilenmektedir. Mevcut pozisyonda TL'nin Döviz karşısındaki değer kaybı, bankamız özkaynaklarına pozitif yönde etki edecektir.

OPERASYON RİSKİ:

Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesinden, Banka Yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile yangın ve sel gibi faaliyetlerden veya saldırılardan kaynaklanabilecek zarar olasılığıdır. Operasyon Riski, temel gösterge yaklaşımı metodu kullanılarak hesaplanmıştır. Hesaplama, bankanın son 3 yıllık ortalama brüt gelirleri veri olarak kullanılmıştır.

Bununla birlikte, temel gösterge yaklaşım metodunun yanısıra, cari yıl içerisinde meydana gelmiş ve veznedarlar tarafından ödenen az sayıdaki kasa açığı, denetim raporları içerisinde yer alan ve genelgeler hilafında gerçekleştirilmiş ancak düzeltilmiş olan az sayıdaki işlem, yine raporlarda tespit edilen ve düzeltmesi yapılmış olan hatalı faiz tahakkuk edilen mevduat hesapları gibi hususlar değerlendirildiğinde, muhtemel bir zararı telafi edebilecek bir özkaynağa sahip olmamız, iç kontrol sisteminin kontrolünü sağlayacak bir merkezi Birimin tekrar oluşturulması ve Genel Müdürlük, Bölümler, Birimler ve Şubelerin faaliyetlerinde görev alan personelin organizasyonun ve dağılımının daha etkin bir şekilde yapılması halinde, operasyon riskininin makul bir düzeye gelebileceği analiz edilmiştir.

MEVZUAT RİSKİ:

Banka'nın sayısallaştırılamayan riskler kategorisinde maruz kaldığı mevzuat riski, üst yönetim ile banka tabanı arasındaki sağlıklı iletişimi sağlama noktasında ortaya çıkar. Üst Yönetimin uygulayacağı mevzuat ve içsel kuralların banka içi bilincinin ve farkındalığının artmasını sağlamak için kurulan uyum birimi yönetmenlik ve kadro olarak fiilen uygulamaya geçmiştir. Bankacılık faaliyetleri sırasında yetersiz yada yanlış yasal bilgi ve belgeye dayanarak yapılabilecek işlemler neticesinde maruz kalınabilecek zarar olasılığının ortaya çıkardığı mevzuat riski, 2019 yılı içerisinde bankacılık adına çıkmış tüm yasal mevzuatların banka içi genelgelerle uygulamaya geçilmesi neticesinde düşük risk taşımaktadır.

KREDİ RİSKİ:

Kredi riski, fon transferi üzerindeki engellemeler ve kısıtlamalar nedeniyle ortaya çıkabilecek transfer riskini de içeren ve kredi müşterisinin kredi sözleşmesinden doğan yükümlülüklerini kısmen yerine getirmesi ya da anlaşma şartlarına uygun olarak yerine getirmemesinden kaynaklanan, bankaların cari ve gelecek dönemlerdeki sermayeleri ile gelirlerinin olumsuz yönde etkilenmesine yol açabilecek zarar riskini ifade etmektedir. Kredi riski, borçlunun temerrüde düşmesi halinde meydana gelebilecek zarar olarak dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede, öncelikle bankanın kredi riskine maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla toplam krediler ve tahsili geciken alacaklar incelenmekte, bunu takiben pozisyonların çeşitli açılardan kredi riski faktörlerine olan duyarlılığı analiz edilmektedir. Ayrıca risk faktörlerinin gelişimi ile kredi riskine ilişkin sermaye yeterliliği ve kredilerin çeşitli oranlarda takibe dönüşmesi durumunda ortaya çıkacak zarar miktarına yönelik senaryo analizlerine de yer verilmektedir.

Riske maruz pozisyon tutarının belirlenmesi amacıyla canlı krediler portföyü ile tahsili gecikmiş alacaklar portföyü incelenmektedir. Kredi riskinin başlıca kaynağı, bankaların finansal aracılık fonksiyonunun bir gereği olarak müşterilere kullandırmış oldukları kredilerdir. Bankamız canlı krediler gelişimine bakacak olursak 2018 yılı sonunda 662.6 milyon TL olan canlı kredilerimiz 2019 yılı sonunda 702.8 milyon TL yükselerek, 40.2 milyon TL artışla yaklaşık %6.07 oranında büyüdüğü görülmektedir.

İncelenen dönemde, kısa vadeli kredilerin oranının %22, orta ve uzun vadeli kredilerin oranının ise %78 olduğu gözlemlenmektedir. Diğer taraftan, TL kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %44 döviz kredilerin oranı 2019 yılı sonuna göre %56 dir. Kredi riski açısından değerlendirildiğinde; kredilerde vadelerin artması, kredi riskini arttırıcı bir unsur olurken, kurlardaki olası olumsuz gelişmelerin döviz kredilerde temerrüde düşme sayısını arttırabilecek olması dolayısıyla döviz kredilerin payının azalması, kurlardan kaynaklanabilecek kredi riskini azaltıcı yönde bir gelişme olarak değerlendirilmektedir.

Kredilerde, müşteri ve kredi miktarı açısından yaşanan yoğunlaşmalar incelenen dönemde önemli ölçüde devam etmektedir. Bu çerçevede, 100 bin TL'den büyük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %84 dir. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 249 bin TL dir. 100 bin TL'den küçük kredilerin toplam krediler içerisindeki payı %26 dir. Diğer taraftan ilgili kategorideki müşteri başına ortalama kredi tutarı, 24 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankamız 2019 yılı kredi riskimizi belirlerken takipteki alacakların kredilere oranı ile brüt kredilerin toplam aktiflerdeki payı hesaplanmıştır. Yaptığımız hesaplama neticesinde Aralık 2019'a göre bankamız takipteki alacakları 103,327 (bin) TL toplam brüt kredilerimiz ise 806,121 (bin) TL olup Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı %12,82 olarak hesaplanmıştır. Bankamızın belirlediği limitlere bakıldığı zaman %11 ve üzeri yüksek risk olarak kabul edilmektedir. 2019 yılında kredi portföyümüzdeki canlı krediler miktarı, takipteki alacak miktarına göre daha fazla artış göstermiştir.

Kredi riski hesaplamasında kullandığımız bir diğer oran ise Brüt Krediler / Toplam aktifler dir. Bankamız Aralık 2019 brüt krediler toplamı 806,121(bin) TL buna karşın toplam aktiflerimiz 1,441,168(bin) TL olup Brüt krediler / Toplam aktifler oranı %55.94 dür. Bankamız limitlerinde bu oran düşük olarak (%50-60) kabul edilmektedir. Takipteki Alacaklar / Top.Krediler oranı ile Brüt Krediler / Toplam aktifler oranı ele alındığında bankamız içsel kredi riski makul olarak hesaplanmaktadır. Ancak piyasalarda yaşanan TL'nin döviz karşısındaki değer kaybı, ilk bakışta Y.P. kredi tahsilatlarında sıkıntı yaratabileceği görülmektedir. Bununla birlikte, piyasaların dövize endekli yapısı, genel bir fiyat artışı getireceği beklentisi taşımaktadır. Bu durum TL kredi tahsilatlarında etkileyeceği görüşü doğurmaktadır. Bu gelişmeler, kredi riskini yükseltici bir unsur olarak görülmektedir.

VİZYON VE MİSYON:

Vizyonumuz; Devlet politikalarına uygun ve kamu yararına çalışan, güvenli, kaliteli, farklı ve üstün bankacılık hizmetleri vermektir.

Misyonumuz; Uluslararası ölçüğe ulaşmış, yerel kimliğini koruyan, güvenilir, köklü geleneğe sahip en üst düzeyde çağdaş teknolojiyi uygulayan, mutlu, inançlı ve başarıya odaklı çalışan ve müşterileri ile bir aile olan, kaliteli ve hızlı hizmet sunan, sektörde lider banka olmaktır.

KURUMSAL YAPI VE FAALİYETLERİN ÖZETİ:

Kurumsallaşma vizyonuna uygun olarak, organizasyon yapısı yenilenmekte, mevzuatlar revize edilmekte ve insan kaynaklarının performans odaklı yönetimi öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır.

Yayınlanan yönetmelikler, genelgeler, manüeller, prosedürler, oluşturulan komiteler ve iç sistemler vasıtasıyla, Banka kaynaklarının etkin kullanımına, aktif kalitesinin iyileştirilmesine, faaliyetlerin belirlenen esaslar, usuller, sorumluluklar, yetkiler ve Bankacılık mevzuatına ve teamüllerine uygun olarak yerine getirilmesine, değerlendirilmesine, planlanmasına, takip edilmesine, kontrolünün sağlanmasına ve risklerin minimize edilmesine çalışılmaktadır.

Banka ihtiyaçlarına uygun olarak personelin sürekli eğitimlere tabi tutulması sağlanmaktadır.

Teknoloji altyapısının ve güvenliğinin geliştirilmesi konusuna özel önem verilmekte ve sürekli yenileme faaliyetlerine devam edilmektedir.

TGA riskinin azaltılması için yapılan çalışmalar özetle aşağıda gösterilmiştir;

Yasal takip süreçlerinin aylık düzenli raporlamalarla takibine, kontrol mekanizmasının sürekli hale getirilmesine ve borçlularla düzenli görüşmeler yapılarak tahsilatların ve yasal işlemlerin süratlendirilmesine çalışılmıştır.

Avukatların aylık raporlamalarla değerlendirilmesine ve alacaklarımızı takip etmeyen, geciktiren veya talimatlara uygun hareket etmeyen avukatların uyarılmasına ve kontrol altında tutulmasına çalışılmıştır.

Kredi müracaatlarının değerlendirilmesi ve kullanılabilmesi aşamalarında getirilen yeni düzenlemelerle, büyük miktarda krediler sınırlandırılmış ve Tahsili Gecikmiş Alacakların yükselmemesi için azami gayret gösterilmiştir.

Ülkemizde icra ve tapu satış işlemlerinin etkin ve verimli çalışmaması nedeniyle tahsili gecikmiş alacaklar yıllar boyu tahsil edilememektedir. İcra ve ipotekli taşınmaz malların tapu vasıtasıyla satış süreçlerinin hızlandırılmasına yönelik olarak, gerekli yasal ve idari düzenlemelerin yapılması hayati derecede önemli ve gerekli görülmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)**(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı :****A- Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	29.313.000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	151.713.000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	613.241.000
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXII*%20)	56.867.000
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIII*%50)	148.540.000
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ (XXIV*%100)	407.834.000
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III)	794.267.000

b) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II + III)	84.576.000
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	84.576.000
III. İLAVE ANA SERMAYE	0
IV. KATKI SERMAYE	5.679.000
V. ÖZKAYNAK (I + IV)	90.255.000

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	794.267.000	720.191.000
Özkaynak	90.255.000	88.962.000
Özkaynak / RAV (SYSR(%))	11,36%	12,35%

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü (Mevzuata Uygun olarak) verilmelidir.

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

Kıbrıs Vakıflar Bankası Limited, 4 Kasım 1982 tarihinde Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde kurulmuş ve 22 Temmuz 1983 tarihinde faaliyete başlamıştır.

Banka, Şirketler Yasası Bölüm 113 tahtında tescil edilmiş ve 17 Kasım 2017 tarihinde yürürlüğe giren 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi halka açık bir şirkettir. Banka, %51 hisse sermayesi Kıbrıs Vakıflar İdaresi ve %24 hisse sermayesi de TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı iştiraki ile oluşan Kamu Sermayeli (Mevduat) Banka statüsündedir.

(b)Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi , Bilanço/Kar Zarar ve Nazım Hesaplara ilişkin Dipnot ve Açıklamalar kısmının 17.maddesinde belirtilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hissedar ve pay oranlarında herhangi değişiklik gerçekleşmemiştir.

(c)Bankanın Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler, mali raporun 1.sayfasında belirtilmiştir.

i-2019 Mali yılı içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

İsim	Görev	Tarih	Görevden ayrılma	Atanma
Muhteşem Hacımulla	Yönetim Kurulu Başkanı	9 Temmuz 2019	<input checked="" type="checkbox"/>	
Hüseyin Özarın	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Temmuz 2019	<input checked="" type="checkbox"/>	
Emel Ulaş	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Temmuz 2019	<input checked="" type="checkbox"/>	
Tülay Sönmez	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Temmuz 2019	<input checked="" type="checkbox"/>	
Mehmet Beykan	Yönetim Kurulu Başkanı	9 Temmuz 2019	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Mehmet Anöz	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mayıs 2019	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Okuy Sadıkoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mayıs 2019	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		6 Ağustos 2019	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Hüseyin Paşa	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Temmuz 2019	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
		27 Ağustos 2019	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Aydın Soyer	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Temmuz 2019		<input checked="" type="checkbox"/>
Hüseyin Tabur	Yönetim Kurulu Üyesi	9 Temmuz 2019		<input checked="" type="checkbox"/>
Derviş Canaltay	Yönetim Kurulu Üyesi	27 Ağustos 2019	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Zuhal Tunali	Yönetim Kurulu Üyesi / İç Sistemlerden Sorumlu	13 Eylül 2019		<input checked="" type="checkbox"/>

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

iii-Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin , 62/2017 Bankacılık Yasası 19(3) fıkrası kapsamında mevcut aykırılıkların giderilmesi ile ilgili aynı yasanın Geçici Kurallar 3 (1) (A) ve (B) fıkraları kapsamında ek süreler tanınmıştır.

(d)Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka Yönetiminin beyanı tatminkârdır.

(e)Banka iştiraklerinden Eti Teşebbüsleri Ltd.le ilgili 22 Ocak 2015 tarihinde şirketin tasfiyesine karar verilmiş olmasına rağmen, tasfiye sürecinin henüz tamamlanmamış olduğu görülmektedir. İştirak hesabı ile ilgili mali tablolarda 42,811 TL'lik değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

(f)Akbank A.Ş. nezdindeki USD cari hesapta oluşan 32,853 USD'lik fark, ilgili hesaptaki valör kaydı kaynaklı gerçekleşen işlem sonucunda oluşmuştur. Diğer nakit değerlere ilişkin bakiyelerde sınırlı seviyede bakiye teyidi sağlanmıştır.

(g)2018 yılı oluşan vergi sonrası kar , kanuni yedek akçe tenzil edildikten sonra kalan 2,215,514 TL'lik tutarı , ihtiyarı Yedek Akçeye aktarılmıştır.

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

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

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

Tebliğin 16(1) (E)bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişilerle ilgili gerçekleştirilen işlem ve uygulamalar , kredi (nakdi – gayri nakdi) , menkul kıymetler , mevduat , maaş , ikramiye ve diğer hak ve menfaatler kapsamında örnekleme yöntemiyle değerlendirmeye tabi tutulmuş ve değerlendirme sonucunda bankacılık işlemlerinin , diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlem ve uygulamalarla mukayese edildiği zaman , mali tablolar üzerinde önemli olarak nitelendirilebilecek herhangi farklılık ve etki olmadığı kanaatindeyiz.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(j) Bankacılık Yasası madde 67 ve 70(2) altında yayınlanan 11 (4) fıkrası "Denetim süreci ve İç Sistemlerle İlgili Yükümlülükler" kapsamında belirtilen hususlara ilişkin beyan mektubumuza gerekli yanıt verilmiştir

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

i-%100 Devlet kefaleti ile kullanılan kredilerle ilgili değerlendirme kapsamında ;

-31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 43,948 Bin TL tutarındaki Ada Havacılık ve Taşımacılık A.Ş kredi hesabı ile ilgili 2006 yılından itibaren hesaba herhangi yatırım yapılmamış ve hesabın vadesi dolmuştur. Bakanlar Kurulu'nun almış olduğu karara istinaden , Devlet kefalet senedine ilişkin kefalet senedinin borç ve faizlerini kapsayacak şekilde 31/10/2020 tarihine kadar 1 (bir) yıl daha uzatılmıştır.

-Kıbrıs Türk Elektrik Kurumu'nun sağlamış olduğu kredilerin yapılandırma ihtiyacının karşılanması amacı ile Bakanlar Kurulu'nun 31 Aralık 2019 tarihinde resmi gazetede yayımlanan kararı doğrultusunda , Kıbrıs Türk Elektrik Kurumu'nun Kıbrıs Vakıflar Bankası'ndan sağlamış olduğu kredilerin yapılandırma ihtiyacının karşılanması amacı ile Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd. adına verilen 30,000,000 USD (Otuz Milyon Amerikan Doları) tutarındaki Devlet Kefalet Senedinin süresi , hitam tarihi itibarıyla 1 (Bir) yıl süreyle uzatılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bankadan kullanılmış olan 15,029 Bin TL tutarındaki kredinin vadesi dolmuş ve 2017 yılından beridir hesaba herhangi bir yatırım yapılmamıştır.

-Bankanın Devlet kefaletine haiz kredi riski kapsamında , tebliğde belirlenen azami risk seviyesinin aşıldığı gözlemlenmiştir. Devlet kefaletine haiz kredilerin grup risk bakiyesi 92,567 TL'dir.

ii-Bankanın 1 adet kredi riski grubuna kullanmış olduğu fon ve banka kaynaklı kredi hesabı ile ilgili taksit ödeme yükümlülüğünün belirlenen vadelerde yerine getirilmediği gözlemlenmiştir.

"Bankaların kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve karşılıklar tebliği" kapsamında "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılması kanaati getirilmiş olan kredi riskinin , hazine kaynaklı kullanılmış olan 16,793 TL kısmının, banka kaynaklarından kullanılmamış olması ve ödenmemesi durumunda bankaya ödeme yükümlülüğü doğurmayacağından risk sınırlamasında istisna kapsamına alınmıştır. Toplam kredi risk bakiyesi 26,265 Bin TL'lik tutarın , kredi kaynağının kullanırma şartlarına bakılmaksızın , tebliğde belirtilen usullere göre tasnif edilmesi gerekmektedir.

iii-Bankanın 1 adet kredi risk grubuna ait 36,025 Bin TL tutarındaki kredi hesabının geçmiş dönemlerde yapılandırılmış olmasına rağmen ,borçlunun kredi ödeme gücünde ve nakit akışında olumsuz gelişmelerin devam etmekte olduğu ve önemli seviyede finansal risk taşıması nedeniyle , yakın izlemede sınıflandırılması gerektiği kanaatindeyiz.

Mevcut kredi hesabının tebliğde belirtilen kriterler kapsamında kredi değerliliği ve kabiliyetinde yaşanması muhtemel zafiyet ile birlikte "Donuk Alacak" niteliğine dönüşmesi , banka mali yapısı ve sermaye rasyosu üzerinde önemli seviyede olumsuz etki yaratma potansiyeli değerlendirildiği zaman , kredinin kritik risk seviyesinde olduğu görülmektedir.

iv-Kredilerin ve diğer alacakların nitelikleri ve karşılıklar tebliği kapsamında 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 'Standart Nitelikli Krediler' hesabında takip edilmekte olan 11,227 Bin TL 'lik kredi grup risk bakiyesinin , 696 Bin TL'sinin "Donuk Alacaklara" ve 10,531 Bin TL'lik tutarın da "Yakın İzlemedeki krediler ' hesabında takip edilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

v-KKTC Merkez Bankası'na raporlanan aylık kredi raporları ile ilgili risk grubu bazında kredi tablolarının , bankacılık yazılım sisteminin detaylı ayrıştırma fonksiyonu olmaması nedeniyle , risk sınıflandırmasına ilişkin verilerde farklılıklar olduğu görülmektedir.

vi-Bankanın toplam kredi portföyü içerisindeki takipteki alacakların payı %12.8 seviyesindedir. Aralık 2019 dönemi sektör ortalamasının %7.2 üzerinde elde edilen rasyo (sektör ortalaması %5.6) , bankanın karlılığı ve mali bünye üzerinde olumsuz etki yaratması açısından önemli etken olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Takipteki Alacaklar brüt tutar üzerinden , %67.8 oranında özel karşılık provizyonu ayrılmıştır.

(l) Denetlenen Bilanço döneminden sonra bankanın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler; Şubat 2020 döneminden itibaren ülkemizde görülmeye başlanan Covid-19 salgını , oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmiştir. Bu durum karşısında sektörün geneli olumsuz etkilenmekle birlikte , bankacılık sektörünün de süreçten olumsuz yönde etkileneceği beklenmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların en önemli başlıca gelir kaynaklarını faiz ve faiz dışı gelirler oluşturmaktadır. Yaşanan olumsuz etki çerçevesinde global finansal piyasaların en önemli aktörlerinden olan bankacılık sektöründe olumsuz etki seviyesinin asgari düzeye indirilmesi ve piyasaları rahatlatma çabaları karşısında Merkez Bankalarının almış olduğu kararlara rağmen , piyasalarda yaşanması muhtemel daralma neticesinde gelir seviyeleri olumsuz yönde etkilenecektir. Bu kapsamda sermaye yeterlilik rasyonunun da süreçten asgari düzeyde olumsuz etkilenmesi adına gerekli risk tanımlama , analiz ve izleme süreçlerinin güncellenmesi ve risk yönetim sistemine adapte edilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

Bankacılık sektörünün Covid-19 kapsamında oluşan risklere karşılık oluşabilecek etkileri operasyonel , kredi ve likidite riski kapsamında değerlendirilmesi gerekmektedir. Bahse konu risk faktörleri ile ilgili raporumuzun "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kısmında değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

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

(m)"Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğin 11(1) ve(2) kapsamında değerlendirmeye tabi tutulan mevzuat kapsamında görüş ve değerlendirmeler ;

i-"Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri " tebliği gereğince belirlenen usul ve esaslara uyumun büyük ölçüde sağlanmış olduğu ve geliştirilmesi gereken konulara ilişkin görüşlerimize de raporda yer verilmiştir.

ii-Tebliğin 11(1) ve(2) bendinde belirtilen ve Denetim ve İç Sistemlerle ilgili yükümlülükler kapsamında değerlendirilen hususlar kapsamında ;

-Banka bünyesinde etkin risk yönetim sisteminin tesis edilmiş olduğu ,

-İç denetim ve uyum ile görevli personellerin , denetim ve kontrol süreçlerine etkin katılımının sağlanmış olduğu,

-Kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin yapılandırıldığı,

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

-Yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için kuruluşun muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemelerin gerçekleştirildiği ,Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak tanıyan risk yönetim bilgisine ulaşılabilirdiği , ayrıca bilgi sistemlerine ilişkin tespit edilen eksiklik ve güncellemeler konusunda gerekli düzenlemelerin yapılması konusunda aksiyon alınması önemli unsur olarak değerlendirilmektedir.

-4/2008 sayılı ' Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası' ve bu Yasanın 13.maddesinin (2)'inci fıkrası altında yayımlanan "Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları tebliği' kapsamındaki veriler ve havale bildirimlerinin , KKTC Para Kambiyo ve Merkez Bankası'na düzenli olarak sunulmaktadır.

(n)62/2018 sayılı Bankacılık Yasası'nda uygulamaya devam eden (yürürlükten kaldırılan 39/2001 sayılı yasanın madde 15(3) fıkrası kapsamında) "Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kapsamında değerlendirme;

i-Tebliğin 16. maddesine istinaden, İç Sistem birim kadroları ve niteliklerine ilişkin birim kadrolarının her birinde, bir yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir. İç Sistem Birimlerindeki kadro yapısı ile ilgili tebliğe aykırılığı bulunan bankalara , ilave personel istihdamı için 30 Haziran 2019 tarihine kadar süre tanınmıştır. Banka , Mayıs 2019 dönemi itibariyle Risk Yönetimi Birimine atama yapılmış olması ile birlikte tebliğ kapsamında belirlenen yükümlülükleri yerine getirmiştir.

ii-Tebliğin 20(3).fıkrasına istinaden KKTC Merkez Bankası'na bildirim ve raporlama yükümlülüğü kapsamında aynı tebliğin 10(3)(B)(e) fıkrasında belirtilen ve "Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar' tebliğinin 9'uncu maddesinin (4)'üncü fıkrasında belirtilen bankanın kullandığı krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması işlemleri , EK1'de yer alan krediler ayrıntılı raporu ve 2019 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu " tamamlanmıştır.

iii-İç sistemler birimlerinde görev alan banka mensuplarının nitelikleri, tebliğde belirlenen kriterlere uygundur.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

iv-İç Denetim / İç Kontrol

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

-Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve 3'er aylık dönemler itibarıyla denetim raporları düzenli olarak İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi 'ne raporlanmıştır.

2019 yılında özel denetim faaliyetleri kapsamında herhangi denetim gerçekleştirilmemiştir. Tebliğ kapsamında bankanın bütünlüklü ve faaliyetlerin genelini denetim kapsamına alındığı iç denetim yapısının geliştirilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

-2019 mali yıl döneminde İç denetçiler için Sorgulama ve Yönetim Teknikleri , Vaka Çalışmaları ile Banka Bilançosu İnceleme , Risk Odaklı İç Denetim , Örnek Olaylarla Bankalarda Dolandırıcılık Eylemleri konularında eğitim alınmıştır.

-Tebliğin 10(3)(B)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2019 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu hazırlanmıştır. Tebliğ kapsamında iç denetimde görevli personelin kontrol sürecine daha etkin katılımı sağlanması gerektiği kanaatindeyiz.

-Bilgi sistemleri genel kontrol ve uygulama prensipleri kapsamında bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sistemi tesis edilmesi kapsamında gerekli çalışmaları sürdürmekle birlikte , bankanın uygulamayı planladığı yeni finansal ürünlerin operasyonel ve mali açıdan uygulanabilirliğinin test edilmesi ve doğması muhtemel zafiyetlerin erken uyarı sistemi ile asgari düzeye indirilmesi önemli etkidir. Bu kapsamda özellikle kredilerin risk grupları bazında sınıflandırılması da dahil bir takım raporlama standartlarının , belirlenen aksiyon planı çerçevesinde uygulamaya alınması gerekmektedir.

-Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişebilirlik konusunda sızma testleri gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden belirlenen sızma testi uygulama ve raporlaması , Nisan 2019 döneminde gerçekleştirilmiştir. Yüksek önem derecesine sahip 8 vakanın 4 'ü giderilmiş , diğer 4 vaka ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

Ayrıca bilgi işlem teftişi kapsamında işlem riski teşkil eden ve düzenlenmesi gereken tespitler ; "kullanıcı yetkilerini belirleyen genelgeler " ve " olası sistem çökmesi durumunda , banka sistem odası ve şubeler için belirlenmiş içsel kurallara ilişkin yazılı prosedürler."den oluşmaktadır.

-İç Kontrol faaliyetleri kapsamında gerçekleştirilen değerlendirme ve analizlere bağlı olarak iç kontrol kapsamı , bankanın tüm birimleri bazında kontrol süreçleri uygulanmakta ve test edilmektedir.Bu kapsamda iş süreçleri ile ilgili faaliyetlerin , şubeler nezdinde gerekli ve yeterli iç kontrol mekanizmalarının yerleştirilmesi ve banka mensuplarının kontrol faaliyetlerindeki katılımının artırılması gerekmektedir.İç denetim Biriminin değerlendirme raporu kapsamında ayrıca iç kontrol süreçlerinde görevli personellerin görev ,yetki ve sorumluluklarını içeren yazılı düzenlemelerin de gerçekleştirilmesi gerekmektedir.

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

-2019 yılı Risk Yönetimi faaliyetleri, planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, Tebliğ'in 10'uncu maddesinde belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2019 yılı için hazırlanan "risk matrisi tablosu, Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu" ile ilgili çalışmalar tamamlanmıştır.

-Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve risk matrisinde belirtilen kriterler kapsamında içsel risk derecesine göre kredi , faiz oranı , likidite ve operasyonel risk seviyesi yüksek oluşurken , kontrol süreçleri makul ve güçlü seviyede , bakiye risk seviyesinin kredi ve operasyonel risklerinin yüksek , faiz oranı ve likidite riskinin ve makul düzeyde bakiye risk seviyesinde olduğu görülmektedir.

-Buna istinaden piyasa , kur ve mevzuat riski içsel seviye , kontrol süreçleri ve bakiye risk düzeyinin de makul ve düşük seviyede gerçekleşmiş olduğu görülmektedir.

-Kredi Riski değerlendirme kapsamında bankanın mevcut mali yapısı içerisinde en önemli faaliyet alanı ve risk seviyesi olarak değerlendirilen kredi riskinin ,özellikle Şubat 2020 döneminden sonra covid-19 salgını neticesinde gelişen olumsuz etkenler de değerlendirildiği zaman ,mevcut kredi riskine ek olarak düşen iş hacmi ile birlikte ve gerçek / tüzel kişilerin nakit akışında yaşanması muhtemel zayıflama , kredi geri dönüşümündeki riskleri artıracaktır.Bu nedenle sürecin farklı senaryo analizleri ile test edilmesi ve bu tür finansal etkilerin yönetilmesine ilişkin sürecin değerlendirilmesi gerekmektedir.

I - BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yukardaki bilgiler kapsamında gerçekleştirilen değerlendirmede, kurumsal ilkelerin etkinliğinin değerlendirilmesi bakiye riskin makul seviyede ve yükümlülükleri karşılayabilme derecesi ve denetim risk profilinin de yeterli seviyede değerlendirildiği görülmektedir. Bakiye risk düzeyi açısından yukarıda bahsetmiş olduğumuz ve özellikle kredi ve operasyonel risklerin yüksek bakiye risk seviyesinde izleniyor olması, bankanın kredi kullandırma ve analiz süreçlerinin daha etkin ve sağlıklı iç kontrol seviyesi oluşturulması ve erken uyarı sisteminin geliştirilerek , risk seviyesinin asgari düzeye indirgenmesine ilişkin çalışmalara yoğunlaşılması gerektiğini göstermektedir.

Yukarıda belirtilen ve ekonomide beklenen olumsuz gelişmeler karşısında birtakım risk faktörleri karşısında bankanın yeni gelişen bu tür riskleri de kapsama dahiline alınarak risk analizi ve değerlendirmesine ilişkin kontrol ve risk yönetim süreçlerinin güncellenmesi gerekmektedir.

Acil Durum /Kriz Yönetimi eylem planları hazırlığı ile birlikte çalışanların güvenli bir şekilde bankacılık işlemlerine devam edebilmesi ve teknik altyapının bu tür işlemlere imkan tanınması adına aksiyon alınması gerekmektedir.

vi-Uyum Birimi faaliyetleri

-4/2008 sayılı Suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi yasası tahtında yasal bildirimlerin Banka geneline ulaştırılması konusunda iletişim kanallarının tesis edilmiş olduğu ve banka dışından talep edilen birtakım bildirim ve sorgulamalarla ilgili de gerekli yazışmalar sağlanmış ve yasal yükümlülükler yerine getirilmiştir.

-Banka uyum biriminde görevli banka mensuplarının , banka tarafından hazırlanan dönemsel raporlamalar, bankacılık, vergi ve yürürlükteki diğer yasa ve tebliğler kapsamında değerlendirilmesi ve bankanın genel faaliyetleri kapsamında mevzuat riskinin asgari düzeyde korunabilmesi için kontrol sürecine aktif katılımının artırılması gerektiği kanaatindeyiz.

-Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Kurum Politikası, Ekim 2019'da güncellenmiştir.

Fevzi Adanır & CO.

International & Certified Public Accountants

(KKTC Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu.)

Mevhibe Cangil Kara (BA) FAIA FCPA (UK)
Denetçi

01 Nisan 2020

Demir Adanır BA(Hons) FFA FIPA FAIA FCPA(UK)
Sorumlu Ortak-Baş Denetçi

Lefkoşa - Kıbrıs

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	148.661.284	57.914.865	116.094.383	74.577.082
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	0	0	10.000.000	0
Blokeli Tutar	0	0	0	0
TOPLAM	148.661.284	57.914.865	126.094.383	74.577.082

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	170.985.325	134.046.608	-	-
AB Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
TOPLAM	170.985.325	134.046.608	0	0

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

- a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0,-TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.
- ii- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri 0,-TL borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0,-TL' dir.
- iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin TL.2.696.700,- Türk Lirası, TL.25.593.151,- yabancı para olmak üzere toplam bakiyesinin TL.28.289.851,- tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri	0	23.250.000	0	46.655.000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	2.696.700	25.593.151	21.628.108	0
TC Hazine Bonoları	0	22.356.739	0	19.822.219
TC Devlet Tahilleri	0	0	0	0
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bono	0	0	0	0
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
TOPLAM	2.696.700	71.199.890	21.628.108	66.477.219

(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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	24.827.058	-	21.447.146	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İskonto ve İştira Senetleri	4.203.508	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
İhracat Garantili Yatırım Kredileri	0	0	0	0
Diğer Yatırım Kredileri	0	0	0	0
İşletme Kredileri	326.196.565	131.661	8.602.798	0
İhtisas Kredileri	2.423.763	0	351.757	0
Fon Kaynaklı Krediler	16.792.798	0	0	0
Tüketici Krediler	325.553.346	293.889	7.620.789	0
Kredi Kartları	10.622.932	0	0	0
Müşteri Adına Menkul Değ.Alım Kre.	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk.Kaynaklı Krediler	0	0	0	0
KKTC Merkez Bnk. Aracılığı İle Kullan.Kred.	0	0	0	0
Diğer Krediler	0	0	0	0
TOPLAM	685.792.912	425.549	16.575.345	0

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	113.175.305	129.798.311
Özel	589.618.501	532.777.814
TOPLAM	702.793.806	662.576.125

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	702.793.806	662.576.125
Yurtdışı Krediler	0	0
TOPLAM	702.793.806	662.576.125

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.706.863	1.665.072
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	0	0
TOPLAM	1.706.863	1.665.072

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %54,81'dir. Kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 58'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %95,7'dir.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %29,67'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün ilk %50'sini oluşturan müşteri sayısı 55'dir.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2018)	3.628.900	1.300.604	95.165.567
Dönem İçinde İntikal (+)	7.557.887	3.441.095	4.492.510
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	5.615.843	9.593.108
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-10.032.307	-5.176.644	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-60.044	-296.982	-11.902.901
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)	1.094.436	4.883.916	97.348.284
Özel Karşılık (-)	-355.149	-1.181.027	-68.599.849
Bilançodaki Net Bakiyesi	739.287	3.702.889	28.748.435

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2019)			
Dönem Sonu Bakiyesi	428.885	3.902.468	67.877.429
Özel Karşılık (-)	-24.192	-547.672	-53.079.182
Bilançodaki Net Bakiyesi	404.693	3.354.796	14.798.247
Önceki Dönem (31.12.2018)			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.176.690	589.918	67.288.115
Özel Karşılık (-)	-596.204	-589.918	-53.454.826
Bilançodaki Net Bakiyesi	580.486	0	13.833.289

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	2.854.044	2.854.044
I Grup Teminatlı	0	0
II Grup Teminatlı	87.935.607	59.236.840
III Grup Teminatlı	6.558.633	6.508.965
IV Grup Teminatlı	0	0

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları; Hukuki süreç bankamızın avukatları tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Ayrıca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili yoluna gidilmektedir.

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

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

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 733.329,-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	1.083.399	630.070	-	-
Finansman Şirketleri	120	120	-	-
Diğer Mali İştirakler	500.000	220.000	-	-
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ort.	42.811	42.811	-	-

İştirakimiz olan Eti Teşebbüsleri Ltd. için (TL. 42.811) değer azalma karşılığı ayrılmıştır.

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe-Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Kârı	Piyasa veya Borsa Değeri	Açıklama
K.Sigorta Şti.LTD.	LEFKOŞA	17,31%	-	2.916.046	-	-
StarCard Banka Kartları Merkezi LTD.	LEFKOŞA	16,67%	-	3.075.485	-	-
Eti Teşebbüsleri LTD.	LEFKOŞA	0,57%	-	-	-	Eti(Endüstri, Ticaret ve İşletmecilik) Teşebbüsleri Limited'in, 22.01.2015 tarihinde tasfiyesine karar verilmiştir.(Resmi Gazete: Sayı ;41/183 , Tarih:10 Mart 2015)
Ardıs Finans Şti.LTD.	LEFKOŞA	29,27%	-	-	-	Şirketin KKTÇ Şirketler Mukayyitliği'ne sunulan son mali yıl raporu 31.12.1994 tarihidir. Şirket faaliyetini durdurmuştur.
Vaksan LTD.	LEFKOŞA	49,00%	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.
Vaka LTD.	LEFKOŞA	60,00%	-	-	-	Bilanço dışı yükümlülüklerdeki taahhütler kalemi içinde takip edilmektedir.

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

d) Borsaya kote edilen İştirakler ;

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ;

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

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

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

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	-	-
Tahvil ve benzeri Menkul Kıymetler	-	-
Krediler (Tasfiye olunacak Alacaklar dahil)	1.337.589	369.274
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	-	-
Finansal Kiralama alacakları (NET)(*)	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-
BORÇLAR		
Mevduat	15.299.442	5.351.174
Kullanılan Krediler	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetler	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0
Finansal Kiralama Borçları	0	0
Muhtelif Borçlar	-	-
GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-

(*) 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 (-)	-	-
TOPLAM	0	0

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	3.345.746	875.044	3.759.017	7.979.807
Birikmiş Amortisman (-)	-48.863	-187.907	-815.043	-1.051.813
Net Defter Değeri	3.296.883	687.137	2.943.974	6.927.994
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter	3.296.883	687.137	2.943.974	6.927.994
İktisap Edilenler	316.239	44.160	156.219	516.618
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	-8.132	-8.132
Değer Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-48.864	-189.348	-844.695	-1.082.907
Y.dışı İşt. Kayn.Net Kur	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	3.564.258	541.949	2.247.366	6.353.573

b) Bankalar Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı TL.108.121,-dir.

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler;

Peşin Ödenen Giderler Toplamı: TL.273.680,- (Peşin ödenen kiralar : TL.94.799,- Diğer : TL.178.881,-)

Peşin Ödenen Stopaj Vergilerinin Toplamı: TL.6.652.114,-dür. (Gayrimenkul Satış Geliri, KKTCMB, Yurtiçi ve Yurtdışı Bankalardaki yatırımlara alınan faizler için ödenen stopaj vergilerdir.) 2019 Yılı için hesaplanan Kurumlar ve Gelir Vergisi toplamı (TL.787.397) olup, 2019 yılında ödenen stopaj fazlalığı miktarı olan (TL.4.801.732) Gelir ve Vergi Dairesinden talep edilecektir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

CARİ DÖNEM

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı	43.725.464	0	216.158.256	618.547	187.506	618.491	0
2- Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	48.442.553	0	271.611.017	1.016.159	45.238	1.477.459	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	11.789.320	0	349.208.229	11.598.510	6.835.484	21.315.712	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	35.692.697	0	42.566.126	6.743	746.242	64.360.250	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	451	0	0	0	0	0	0
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	1.672.481	0	4.985.149	73.432	630.561	125.055	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	15.819.344	0	62.604.665	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	3.131	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	157.145.441	0	947.133.442	13.313.391	8.445.031	87.896.967	0

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

**a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı) ;
Önceki Dönem**

Yurtiçine Yerleşik K.	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
1- Tasarruf Mevduatı (TL)	31.856.885	0	181.050.640	809.909	223.166	1.119.302	0
2- Resmî, Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı (TL)	60.238.068	0	250.324.227	24.434.587	39.578	4.115.701	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	10.843.457	0	292.787.831	11.832.284	11.184.629	19.147.081	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	44.341.026	0	53.472.945	5.713	659.790	80.091.813	0
Yurtdışına Yerleşik K.							
1- Tasarruf Mevduatı	720	0	0	0	0	0	0
2- Tic. Ve Diğer Kur. Mevduatı	0	0	0	0	0	0	0
3- Döviz Mev.Hes.(Tasarruf)	1.613.171	0	7.075.985	62.222	559.435	399.707	0
4- Res.,Tic. Ve Diğ. Kur.Mevduatı (Döviz)	0	0	0	0	0	0	0
Bankalar Arası Mevduat							
Yurt İçi Bankalar	10.244.066	0	53.312.820	0	0	0	0
Yurt Dışı Bankalar	0	0	0	0	0	0	0
Off-Shore Bankalar	2.826	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0
TOPLAM	159.140.219	0	838.024.448	37.144.715	12.666.598	104.873.604	0

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	260.628.062	405.900.810	214.436.482	353.714.658
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kurul. Mevduatı	252.751.453	78.662.545	238.150.783	78.330.931
TOPLAM	513.379.516	484.563.355	452.587.265	432.045.589

(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	-	-	-	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(12) a) Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar ;

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	16.799.313	-	-	-	16.799.313	0	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	14.985.426	-	-	-	14.985.426	0	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

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

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
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	61.705	16.592

Yukarıdaki nakdi teminatlar nakit blokesidir. Ayrıca kredilere karşılık teminat olarak mevduat hesapları da bloke edilmektedir. 2019 yılında TL .39,995,417.-'lik mevduat bloke alınmıştır.

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	70.000.000	70.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
-	70.000.000	-
-	-	-

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

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

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

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

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

Ad Soyad / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Kıbrıs Vakıflar İdaresi	35.722.437	%51,03	35.722.437	-
TCM Konsolide Fonu İnkişaf Sandığı	16.800.000	%24	16.800.000	-
T.Vakıflar Bankası T.A.O.	10.500.000	%15	10.500.000	-

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

(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) Varlıklar ile Yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğan likidite riskleri, piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın orta uzun vadeli krediye dönüşmesinden kaynaklanmaktadır. Mevduat tabanının istikrarlı olmasından dolayı çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli yenilenmektedir. Acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirilmekte ve yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda günlük olarak işlem bazında analizler yapılmaktadır.

b) Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı ve bunların kârlılık üzerindeki muhtemel etkileri dönemsel olarak ölçülmektedir.

c) Kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyaçları, KKTC Merkez Bankası cari hesabından, yurtiçi ve yurtdışı bankalarda bulunan vadeli ve vadesiz mevduatlardan karşılanmaktadır. Krediye dönüştürülemeyen önemli likidite kaynakları, vadeli, kırık vadeli ve günlük(O/N) mevduat olarak değerlendirilmektedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	224.069.000	0	0	0	0	224.069.000
Bankalardan Alacaklar	280.762.000	10.527.000	0	0	0	291.289.000
Menkul Değerler	23.250.000	224.000	12.196.000	15.870.000	22.357.000	73.897.000
Krediler	150.618.000	1.012.000	6.565.000	19.084.000	525.515.000	702.794.000
Bağlı Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	25.747.000	0	0	3.000	123.282.000	149.032.000
Toplam Varlıklar	704.446.000	11.763.000	18.761.000	34.957.000	671.154.000	1.441.081.000
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	78.427.000	0	0	0	0	78.427.000
Diğer Mevduat	1.036.141.190	21.583.800	8.081.710	69.700.300	0	1.135.507.000
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağlanan Fonlar	5.000	0	0	0	16.794.000	16.799.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	4.074.000	0	0	0	0	4.074.000
Diğer Yükümlülükler	113.613.000	0	0	0	92.661.000	206.274.000
Toplam Yükümlülükler	1.232.260.190	21.583.800	8.081.710	69.700.300	109.455.000	1.441.081.000
Net Likidite Açığı	-527.814.190	-9.820.800	10.679.290	-34.743.300	561.699.000	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	649.303.000	20.171.000	27.111.000	15.716.000	621.659.000	1.333.960.000
Toplam Yükümlülükler	1.119.177.430	11.399.400	8.569.630	92.547.540	102.266.000	1.333.960.000
Net Likidite Açığı	-469.874.430	8.771.600	18.541.370	-76.831.540	519.393.000	0

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

II - BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

(1) Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar ;

a) Garanti ve Kefaletlerin tamamı özel ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri adına açılan akreditifler ve düzenlenen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

b) Emanet ve Rehinli kıymetlerin dağılımı şöyledir;

Takasa gönderilmek üzere emanete alınan yerel ve yurtdışı banka çekleri: TL.51.270.786,-

Kredilere teminat olarak alınan Gayrimenkul İpotekleri: TL.895.401.532,-

Kredilere teminat olarak alınan Araç Rehinleri: TL.22.344.309,-

c) Taahhütlerin %64'ü, banka tarafından isdar edilen her çek yaprağı başına Poliçeler Yasası'nda belirtilen ödeme yükümlülüğünden %34'ü ise kredi kartlarının taksitli harcamalarından 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	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	13.409.044	3.910.349
TOPLAM	13.409.044	3.910.349

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	11.215.022	2.194.022	2.133.841	1.776.508
Aval ve Kabul Kredileri	-	0	-	0
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
TOPLAM	11.215.022	2.194.022	2.133.841	1.776.508

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	68.234.947	64.755.748
Cayılabılır Taahhütler	-	-
TOPLAM	68.234.947	64.755.748

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	-	-
Para ve Faiz Opsiyonları	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM	0	0

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	83.235	80.736
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1.471.352	2.207.808
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ;

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

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3.387.011	49.325.439
Teminatsız	739.110	447.089
Diğer Gruplar	2.647.900	48.878.350
Genel Karşılık Giderleri	6.013.411	4.047.799
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	0
Diğer	0	0

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

(3) I, II, IV, ve V no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü:

I ve II no.lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemleri grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

IV-No.lu Faiz Dışı Gelirlerin içindeki diğer faiz dışı gelirler	TL.15.622.163
Özel Karşılıklar Gelir Hesabı	TL.7.395.122
Genel Karşılık Gelir Hesabı	TL.4.439.272
V-No.lu Faiz Dışı Giderler içindeki diğer faiz dışı giderler	TL.11.803.383
Tasarruf Mevduatı Sigorta Primleri	TL.4.899.605

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

A- Personel Maaş ve Giderleri aşağıda gösterilen giderleri ihtiva etmektedir:

	2019	2018
Aylık ve Ücretler	30.444.678	26.624.441
İşveren Katkıları	10.299.002	4.213.005
Diğer Personel Giderleri	142.518	50.170
TOPLAM	40.886.198	30.887.616

B- Yönetim Kurulu Tahsisatları

Muhteşem HACIMULLA (Başkan)	25.285
Okyay SADIKOĞLU	20.240
Hüseyin ÖZARIN	10.120
Emel ULAŞ	20.240
Tülay SÖNMEZ	670
Mehmet ARIÖZ	35.340
Mehmet BEYKAN (Başkan)	42.500
Zühal TUNALI	34.000
Aydın SOYER	34.000
Derviş CANALTAY	27.200
Hüseyin TABUR	34.000
TOPLAM	283.595

C- Kira Giderleri Dökümü

1- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Eti Binaları Lefkoşa	37.369
2- Kıbrıs Vakıflar İdaresi - Ecevit Cad.No.4 Güzelyurt	41.531
3- Devlet Emlak Malzeme Dairesi- Fevzi Çakmak Bul.No.3 Mağusa	42.227
4- Necipoğlu Ltd.- 66, Atatürk Cd.No:108 K.Kaymaklı - Lefkoşa	640.763
5- İley Fedai Taşkın - Atatürk Cad.No:5 Gemikonağı	48.401
6- Hakan Fellahoğlu Tüzün 7 No:3-4 Yenikent - Gönyeli	156.586
7- Cem Pişmiş - Ecevit Cad.Belediye Dük. - Gemikonağı	10.200
8- Mehmet Ziya Tolgan - Ecevit Meydanı No:9 Mehmetcik - İskele	33.620
9- Tanju Eryıldız - Şirin Bayur Sok. No:10/A Ayluka Mah. - Gazimağusa	25.713
10- Blue Way Turizm ve Ticaret Şti. Ltd.Şht.Sonay Özdayı Cad. No:19 Boğazköy Girne	5.000
11- Rasiha Zeybek - Şht. Ecvet Yusuf Cad. Yapım Apt. D.6 - Yenişehir - Lefkoşa	24.198
12- Arken Ltd.- Dr. Fazıl Küçük Sok. Doktorlar Sitesi - Yeni İskele	40.223
13- Gazimağusa Belediyesi - Otobüs Terminali ve Kombos Meydanı (ATM)	12.000
14- İskele Belediyesi - Boğaztepe İskele (ATM)	3.000
15- Feryal Eymen	25.604
16- Geçitkale Belediyesi	4.000
17- Eda Berkman ve Betül Berkman - Depo Kira Bedeli - Lefkoşa	105.975
TOPLAM	1.256.408

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (Devamı)

D- Diğer Faiz Dışı Giderler ;

	2019	2018
TAMİRAT BAKIM ONARIM GİDERLERİ	222.420	313.756
HİZMET ARACI GİDERLERİ	150.286	122.993
MENKUL G.MENKUL SİGORTA GİDERLERİ	607.953	267.847
İSITMA,AYDINLATMA,SU,TEMİZLİK GİDERLERİ	584.428	427.360
POSTA VE HABERLEŞME GİDERLERİ	233.761	191.400
BASILMI KAĞIT KIRTASIYE GAZETE DERGI GİDERLERİ	574.483	398.836
REKLAM İLAN GİDERLERİ	306.735	380.826
KÜÇÜK DEMİRBAŞ GİDERLERİ	25.235	21.849
BİLGİSAYAR KULLANIM GİDERLERİ	718.541	586.354
BANKACILIK LİSANS ÜCRETİ VE DİĞER AİDATLAR	119.058	168.515
BAGIŞ VE YARDIMLAR	172.282	171.226
TEMSİL AĞIRLAMA İZAZ İKRAM GİDERLERİ	228.056	184.899
KANUNEN KABUL EDİLMİYEN GİDERLER	187.636	194.786
NAKLİYE VE HMMALİYE GİDERLERİ	24.328	11.148
DAVA VE MAHKEME GİDERLERİ	0	96.905
DİĞER İŞLETME GİDERLERİ	254.555	175.049
TASARRUF MEVDUATI SİGORTA FONU PRİMLERİ	4.899.605	4.931.376
DENETİM VE MÜŞAVİRLİK ÜCRETLERİ	557.002	461.413
BANKALAR BİRLİĞİ MASRAF PAYI	51.478	35.754
DİĞER GİDER VE ZARARLAR	1.885.541	756.760
TOPLAM	11.803.383	9.899.052

Denetim ve Danışmanlık Ücretleri ;

Hukuki ve Mali Danışmanlık Giderleri ;	
1. Oktay Feridun ve Ortakları	76.560
2. Özen Hürses	31
Bilgisayar Danışmanlık Gideri (Sentez Bilgisayar Ltd.)	429.661
Dış Murakıplık Ücreti (Fevzi Adanır & Co. Accounting and Auditing)	50.750
TOPLAM	557.002

Bağış ve Yardımlar ;

Okullar	20.591
Spor Kulüpleri	4.600
Girne Kaymakamlığı	3.726
Sağlık Bakanlığı - Kalkanlı Huzurevi Projesi	16.280
Geçitkale Belediyesi	20.855
Demir Müezzinler	5.000
Çağdaş Müzik Derneği	1.000
K.K.T.C. Özel Eğitim Vakfı	500
Altınova Kadınlar Derneği	700
Dr. Burhan Nalbantoğlu Devlet Hastahanesi Kalkınma Derneği	1.000
Kemal Saraçoğlu Lösemili Çocuklar ve Kanserele Savaş Vakfı	2.500
Lefkoşa Türk Belediyesi	2.500
Tepebaşı Kültür, Sanat ve Doğayı Koruma Derneği	3.000
İskele Esnaf ve Zanaatkarlar Birliği Dayanışma Piyangosu	500
Seval Genç	700
Müzik Gönüllüleri Derneği	38.000
Kıbrıs Türk Antrenörler Derneği	5.300
Gazi Baf Dayanışma Derneği	20.000
Yeniboğaziçi Belediyesi	10.000
Kanunen Kabul Edilmeyen Yardım ve Bağışlar	15.530
TOPLAM	172.282

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (TUTARLAR TL)

(1) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanunu Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
Önceki Dönem	70.000.000	7.828.428	0	0	5.211.351	0	0	0	0	1.874.429	84.914.208
01.01.2018 Bakiyesi											
Kar Dağılımı											
Temettümler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	187.443	-	-	1.686.986	-	-	-	-	-1.874.429	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	0
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edimle Bedelsiz Hisse Senetleri (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
31.12.2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
31.12.2018 Net Dönem kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.461.682	2.461.682
Cari Dönem	70.000.000	8.015.871	0	0	6.898.337	0	0	0	0	2.461.682	87.375.890
01.01.2019 Bakiyesi											
Kar Dağılımı											
Temettümler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan	-	246.168	-	-	2.215.514	-	-	-	-	-2.461.682	0
Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı											
Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Hesaplardan Aktarılan (İhtiyari Yedek Akçe)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Kârı Karşılığında Edimle Bedelsiz Hisse Senetleri (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2019 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	753.329	-	-	753.329
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31.12.2019 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.551.388
31.12.2019 Bakiyesi	70.000.000	8.262.039	0	0	9.113.851	0	0	753.329	0	4.551.388	92.680.607

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

(2) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED NAKİT AKIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları	Cari Dönem (TL)	Önceki Dönem (TL)
	31.12.2019	31.12.2018
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	152.903.039	118.342.162
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-97.167.603	-66.497.713
Alınan Temettüleri	0	93.681
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.068.309	9.103.641
Elde Edilen Diğer Gelirler	3.787.769	3.002.343
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-41.443.200	-31.349.029
Ödenen Vergiler	-7.561.937	-4.560.910
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-28.406.163	-19.652.043
Operasyon (Ana Faaliyete) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	-5.819.786	8.482.132
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış :		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	14.208.737	-10.260.182
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-63.984.629	-104.330.706
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-43.449.246	-119.030.234
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-2.317.632	3.841.812
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış)		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	62.084.688	191.399.878
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	1.813.887	3.731.508
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	41.309.910	2.595.513
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	3.845.929	-23.570.279
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-516.618	-949.000
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	8.132	5.515
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-508.486	-943.485
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	0	0
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri	0	0
Diğer Nakit Çıkışları	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	0	0
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	2.917.078	28.065.168
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	6.254.521	3.551.404
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	11.237.881	7.686.477
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	17.492.402	11.237.881

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLERİ İLE EK MALİ TABLOLAR (Devamı)

(3) KIBRIS VAKIFLAR BANKASI LIMITED KÂR DAĞITIM TABLOSU (EK MALİ TABLO)

	Cari Dönem (TL)		Önceki Dönem (TL)	
	31.12.2019		31.12.2018	
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI				
1. DÖNEM KÂRI	6.401.770		3.242.141	
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.850.382		780.459	
Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	787.397		332.110	
Gelir Vergisi Kesintisi	1.062.985		448.349	
Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0		0	
NET DÖNEM KÂRI	4.551.388		2.461.682	
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0		0	
4. YASAL YEDEK AKÇE	455.139		246.168	
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARUUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0		0	
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	4.096.249		2.215.514	
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	0		0	
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0		0	
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılmaması gerekenler)	0		0	
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KÂRLAR)	0		0	
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)	4.096.249		2.215.514	
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevz.hük.göre bünyede bırakılan fonlar)	0		0	
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM				
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)	0		0	
2. ORTAKLARA PAY (-)	0		0	
Adi Hisse Senedi Sahipleri	0		0	
İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0		0	
3. PERSONELE PAY (-)	0		0	
4. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0		0	
C. HİSSE BAŞINA KÂR				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	0,0650 TL	%6,50	0,0352 TL	%3,52
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ				
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	- TL	%0,00	- TL	%0,00

2019 YILI VERGİ MATRAHI HESAPLAMASI

		TL
KÂR VE ZARAR HESABINA GÖRE FAALİYET KÂRI		6.401.770
ARTI: SINIRLANDIRILMIŞ GİDERLER		
GEÇMİŞ YIL ÖDENEN VERGİ	1.591.095	
AMORTİSMANLAR (BAK EK LİSTE)	1.082.907	
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GİDERİ	6.013.411	
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN YARDIM BAĞIŞ	15.530	
SALON ARAÇ GİDERLERİNİN %50'Sİ	0	
VERGİ CEZALARI VE GECİKME ZAMLARI	486	
DİĞER KARŞILIKLAR	0	
KANUNEN KABUL EDİLMEYEN GİDERLER	187.636	
		8.891.065
		15.292.835
EKSİ: KABUL EDİLEN GİDERLER		
YASAL AMORTİSMANLAR (BAK EK LİSTE)	1.082.907	
YATIRIM İNDİRİMİ (BAK EK LİSTE)	0	
İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TEMETTÜ GELİRİ	0	
GENEL KREDİ KARŞILIĞI GELİRİ	4.439.272	
KKTC KALKINMA BANKASI FAİZLERİ	1.896.691	
		7.418.870
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI		7.873.965
KURUMLAR VERGİSİ %10		787.397
EKSİ: ÖDENEN STOPAJ		-787.397
ÖDENECEK KURUMLAR VERGİSİ		0
GELİR VERGİSİ HESAPLAMASI		
KURUMLAR VERGİSİ MATRAHI		7.873.965
EKSİ: KURUMLAR VERGİSİ		787.397
ARTI: İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLAR TEMETTÜ GELİRİ		0
GELİR VERGİSİNE TABİ KAZANÇ		7.086.569
GELİR VERGİSİ %15		1.062.985
EKSİ: ÖDENEN STOPAJ		-1.062.985
ÖDENECEK GELİR VERGİSİ		0

ÖZET TABLO	TL
HESAPLANAN KURUMLAR VERGİSİ	787.397
HESAPLANAN GELİR VERGİSİ	1.062.985
HESAPLANAN KURUMLAR + GELİR VERGİSİ TOPLAMI	1.850.382
2019 YILI STOPAJ YOLUYLA ÖDENEN VERGİ	6.652.114
2019 YILI ÖDENEN STOPAJ FAZLASI (Talep Edilecektir)	4.801.732

STOPAJ FAZLALARIMIZIN İADESİ HAKKINDA VERGİ DAİRESİNE GÖNDERİLEN YAZILARIMIZ:

2016 yılı (TL.1.471.094,19) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 13.07.2017 tarihli GM/559-D/ENK/MCE/17 sayılı
2017 yılı (TL.1.604.050,17) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 11.09.2018 tarihli GM/641-D/ENK/MCE/18 sayılı
2018 yılı (TL.3.076.364) stopaj fazlası olan miktarın iadesi hakkındaki yazımız: 17.05.2019 tarihli GM/475-D/ENK/MCE/19 sayılı