



**KIBRIS TÜRK
KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED**

2019 YILI HESAPLARI

M.A.T.K. A PLUS AUDIT

Bağımsız Denetçi Raporu

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**1. Sınırlı Olumlu Görüş**

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited'in ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 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 denetlenmiş ve aşağıda sınırlı olumlu görüşün dayanağı paragrafındaki hususların muhtemel etkileri hariç ile Banka ve Mali Bünye ile ilgili Dipnot ve Açıklamalar bölümünün 14'üncü maddesinde belirtilen gözlem ve tesbitlerimiz dışındaki uygulamalar olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" ine ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu ("IFAC") tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

- Mali tablolarda belirtilmiş olduğu üzere, 4,954,853,162 TL (2018 – 4,191,887,011 TL) tutarındaki toplam nakdi kredi alacaklarının 4,399,700,766 TL'lik (2018 – 3,650,473,601 TL) kısmı Devlet kefaleti ile Devlet Kurumlarına verilen kredilerdir. Geriye kalan 555,152,396 TL (2018 – 541,413,410 TL) tutarındaki kredi alacaklarının 153,755,989 TL'si (2018 – 161,596,623 TL) takipteki alacaklar olup, bunlar için 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası gereğince yürürlükte bulunan düzenlemeler uyarınca 150,102,419 TL (2018 – 155,402,443 TL), yani toplam %97.62 (2018 - %96.17) oranında özel karşılık ayrılmıştır.
- Devlet kefalatine haiz nakdi krediler toplamı, 31.12.2019 tarihi itibarıyla 62/2017 sayılı Bankacılık Yasa'sında öngörülen banka özkaynaklarının %200 (geçici madde 8) tavan limitini 3,591,531,638 TL'si (2018 – 2,855,592,677 TL) tutarında aşmaktadır.

M.A.T.K A-Plus Audit (K/K 1279)

info@a-plusaudit.com .e
0(392) 228 77 37 .t
0(392) 228 77 94 .f

13 Şht. Mustafa Süleyman Sok.
Yenişehir, Lefkoşa - Mersin 10 Turkey

Tamer Müftüzade BA FCA, Niyazi Akman BA (Acct), Erhan Tatar BSc. FCA, Hilmi Konde BA MBA CPA

- 62/2017 sayılı Bankacılık Yasa'sının Geçici Madde 6 gereği; Devlet, 23 Kasım 2001 tarihinden önce verilmiş olan, Devlet Kefalatine haiz krediler ile Devlete ait borçları en geç beş yıl içerisinde, her yıl en az tutar olmak üzere asgari, bu Yasanın yürürlüğe girdiği tarihteki bakiyenin % 20'si ile yıllık tahakkuk eden faizlerinin tümünü ödemek suretiyle ifa etmek zorundadır.

Ancak, 27 Eylül 2019 tarihinde KKTC Maliye Bakanlığı ile Banka arasında yapılan Protokol çerçevesinde mahsuplaşma kapsamında Banka'ya yalnız 30,000,000 TL ödenmiştir. Ayrıca, söz konusu Protokol'ün 3'üncü maddesine göre, Devlet kefaletli bir krediye yansıtılan faiz gelirinden 20,000,000 TL indirim yapılmıştır.

3. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların KKTC Merkez Bankası Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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

4. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır: Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" ve uluslararası denetim standartlarına uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecilikimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. Tek Düzen Hesap Planı'nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan Finansal Tablolar, Şirketler Yasası (Fasıl 114) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. KKTC Merkez Bankası tarafından 5 Nisan 2018 tarihli 41 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına İlişkin Tebliğ" in 11'inci Maddesi'nin dördüncü fıkrası (B) bendi uyarınca, Yönetim Kurulu denetim kapsamında muhasebe kayıtlarının yer aldığı tüm bilgi ve belgeleri tarafımıza vermiştir.

C. Banka'nın Sürekliliği ile İlgili Önemli Belirsizlik

Tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de yaşanan Koronavirüs salgını nedeniyle ortaya çıkan durum ve gelişmeler, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek önemli bir belirsizliğin bu rapor tarihi itibarıyla mevcut olmadığını göstermekte ve bu husus, tarafımızca verilen görüşü etkilememektedir.

M.A.T.K. A Plus Audit
Yetkili Muhasip Murakıp
Merkez Bankası tarafından Yetkili Bağımsız Denetçiler

Duygu Arman Ma MSc
Denetçi



A PLUS AUDIT
KK 1279

Tamer Müftizade BA FCA
Sorumlu Ortak



Lefkoşa, 30 Nisan 2020

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

2019 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

1. K.T.Kooperatif Merkez Bankası Ltd'in 31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Finansal Raporu	1
2. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim	2
3. Yönetim Kurulu Raporu	3
4. 31 Aralık 2019 Tarihli Bilanço	4-5
5. 2019 Yılı Kâr ve Zarar Hesabı	6
6. Dipnot ve Açıklamalar	
a. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	7-14
b. İç Sistemler ile İlgili Dipnot ve Açıklamalar	15-16
c. Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	17-30
d. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	31-32
7. Ek Mali Tablolar	33-35

**KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LTD'İN 31 ARALIK 2019 TARİHİ
İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU FİNANSAL RAPORU**

Adres: 6,Şht.İhsan Güven Sokak, Yenişehir-LEFKOŞA

Telefon: +90(392) 622 10 00

İnternet sayfası adresi: www.koopbank.com

Elektronik posta adresi: info@koopbank.com

KKTC Merkez Bankası tarafından düzenlenen ‘‘Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği’’ çerçevesinde hazırlanan yılsonu finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

Bankanın Finansal Tabloları

Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar

Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar

Bu raporda yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, ‘‘Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği’’ hükümlerine ve KKTC Merkez Bankası tarafından belirlenen muhasebe standartları ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.


.....
Şerife Kanan

Yönetim Kurulu Başkanı


.....

Fatma Kınış

İç Sistemlerden Sorumlu

Yönetim Kurulu Üyesi


.....

Kemal Ataman

Genel Müdür/

Yönetim Kurulu Üyesi


.....

Orhan Bürüncük

Finansal Raporlamadan Sorumlu

Genel Müdür Yardımcısı


.....

Banu Moralı

Başmuhasip

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED

YÖNETİM KURULU

Şerife Kanan	Başkan
İsmet Dirgen	Başkan Yardımcısı
Fatma Kınış	Üye(İç Sistemlerden Sorumlu)
Hüseyin Çavuş	Üye
Ramadan Durmazer	Üye
Mustafa Akyön	Üye
Kemal Ataman	Üye

Üst Yönetim

Kemal Ataman	Genel Müdür ve Sekreter
Orhan Bürüncük	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Öksüzoğluları	Genel Müdür Yardımcısı
Nevzat Üstün	Genel Müdür Yardımcısı
Öztan Güröz	Genel Müdür Yardımcısı

Başmuhasip

Banu Moralı	Müdür
-------------	-------

İç Sistemler

Mustafa Atagül	İç Denetim Birimi Sorumlusu
Hasan Uysal	Risk Yönetimi Birim Sorumlusu
Canan Özkıran	İç Kontrol Birimi Sorumlusu
Özlem Alemdar Aksu	Uyum Birimi Sorumlusu

Dış Denetçiler

M.A.T.K. A PLUS AUDIT
Yetkili Muhasip-Murakıp
(Merkez Bankası tarafından yetkili Bağımsız Denetim Kuruluşu)

KIBRIS TÜRİK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI
YÖNETİM KURULU RAPORU

Bankamızın Yönetim Kurulu ve Denetçiler Raporu ile 31 Aralık 2019 tarihli Bilanço ve 2019 yılı Kâr ve Zarar cetveli Kooperatif Şirketler Mukayyidinin bilgisine sunulur.

2019 yılı elde edilen kâr tatminkardır. İş hacmimiz memnuniyet vericidir.

Bunun idari ve diğer masraflar tenzil edilmiş ve tahsil imkanı sınırlı veya şüpheli görülen hesaplar için yürürlükteki Bankalar Yasası uyarınca çıkarılmış olan Karşılıklar Tebliğine uygun olarak karşılık ayrılmıştır. Banka hesaplarında Kurumlar ve Gelir Vergileri için ayrılan 2,308,972.-TL provizyon sonrası 22,932,104.-TL tutarındaki Bankanın 2019 yılı net kârına 2019 yılından devrolunan geçmiş yıl kârları ilave edilerek elde edilen toplam 340,451,846.-TL kârın aşağıda görüldüğü şekilde tevziini ve denetçi tarafından denetlenmiş mali tabloları Yönetim Kurulu olarak Kooperatif Şirketler Mukayyidi vasıtası ile Bakanlar Kurulunun onayına arz ve tavsiye ederiz.

Yasal İhtiyata 2,293,210 TL

2020 Yılına Devrolunan 338,158,636 TL

Yönetim Kurulu tarafından 29/04/2020 tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu adına,



Genel Müdür /Yönetim Kurulu Üyesi

Kemal Ataman

Lefkoşa

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - NAKİT DEĞERLER		27,172,512	17,443,209	44,615,721	17,969,751	12,631,244	30,600,995
A. Kasa		27,172,512		27,172,512	17,969,751		17,969,751
B. Efektif Deposu			14,198,896	14,198,896		10,277,786	10,277,786
C. Diğer			3,244,313	3,244,313		2,353,458	2,353,458
II - BANKALAR	(1)	361,129,323	1,639,359,181	2,000,488,504	126,665,340	1,394,922,392	1,521,587,732
A. K.K.T.C.Merkez Bankası		182,560,396	951,453,227	1,134,013,623	104,063,131	746,925,177	850,988,308
B. Diğer Bankalar		178,568,927	687,905,954	866,474,881	22,602,209	647,997,215	670,599,424
1) Yurtiçi Bankalar		8	0	8	8	0	8
2) Yurtdışı Bankalar		178,568,919	687,905,954	866,474,873	22,602,201	647,997,215	670,599,416
3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar							
III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2)	34,547,877	553,907,993	588,455,870	56,821,155	408,193,398	465,014,553
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri							
B. Diğer Borçlanma Senetleri							
C. Hisse Senetleri							
D. Diğer Menkul Değerler		34,547,877	553,907,993	588,455,870	56,821,155	408,193,398	465,014,553
IV - KREDİLER	(3)	3,605,686,068	1,195,411,105	4,801,097,173	3,029,878,972	1,000,411,416	4,030,290,388
A. Kısa Vadeli		102,912,819	117,598,894	220,511,713	96,575,832	99,176,383	195,752,215
B. Orta ve Uzun Vadeli		3,502,773,249	1,077,812,211	4,580,585,460	2,933,303,140	901,235,033	3,834,538,173
V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4)	1,471,402	2,182,168	3,653,570	1,030,053	5,164,127	6,194,180
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		994,288	987,014	1,981,302	480,094	2,318,087	2,798,181
1) Brüt Alacak Bakiyesi		1,036,691	1,012,322	2,049,013	508,383	2,410,129	2,918,512
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		42,403	25,308	67,711	28,289	92,042	120,331
B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		477,114	1,195,154	1,672,268	549,959	2,846,040	3,395,999
1) Brüt Alacak Bakiyesi		521,419	1,283,176	1,804,595	666,660	3,065,538	3,732,198
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)		44,305	88,022	132,327	116,701	219,498	336,199
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]		0	0	0	0	0	0
1) Brüt Alacak Bakiyesi		11,833,809	138,068,571	149,902,381	11,873,791	143,072,122	154,945,913
2) Ayrılan Karşılık (-)		11,833,809	138,068,571	149,902,381	11,873,791	143,072,122	154,945,913
VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI		3,587,872	1,009,298	4,597,170	3,632,698	1,564,768	5,197,466
A. Kredilerin		629,350	0	629,350	594,136	0	594,136
B. Menkul Değerlerin		2,484,501	843,630	3,328,131	3,038,562	901,689	3,940,251
C. Diğer		474,021	165,668	639,689		663,079	663,079
VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *							
A. Finansal Kiralama Alacakları							
B. Kazanılmamış Gelirler (-)							
VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI		252,108,010	250,810,131	502,918,141	190,704,382	197,797,810	388,502,192
IX - MUHTELİF ALACAKLAR	(5)	155,229	149,828	305,057	980,861	163,621	1,144,482
X - İŞTİRAKLER [Net]	(6)						
A. Mali İştirakler							
B. Mali Olmayan İştirakler							
XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6)	29,639,504		29,639,504	28,250,624		28,250,624
A. Mali Ortaklıklar		12,840,239		12,840,239	8,548,448		8,548,448
B. Mali Olmayan Ortaklıklar		16,799,265		16,799,265	19,702,176		19,702,176
XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7)	74,942	0	74,942	74,942	0	74,942
A. Hisse Senetleri		74,942		74,942	74,942		74,942
B. Diğer Menkul Kıymetler							
XIII - SABİT KIYMETLER [Net]	(8)	45,420,136		45,420,136	47,280,290		47,280,290
A. Defter Değeri		71,255,909		71,255,909	70,479,350		70,479,350
B. Birikmiş Amortismanlar (-)		25,835,773		25,835,773	23,199,060		23,199,060
XIV - DİĞER AKTİFLER	(9)	13,583,304	2,739,649	16,322,953	8,967,409	2,122,360	11,089,769
TOPLAM AKTİFLER		4,374,576,179	3,663,012,562	8,037,588,741	3,512,256,477	3,022,971,136	6,535,227,613

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

Kemal Ataman (Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi)

Orhan Bürüncük (Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Banu Morali (Başmuhasip)

Tamer Müftüzade (M.A.T.K. A PLUS AUDIT Sorumlu Ortak)

Şerife Kanan (Başkan)

İsmet Dirgen (Başkan Yardımcısı)

Fatma Kınış (Üye)

Hüseyin Çavuş (Üye)

Ramadan Durmaz (Üye)

Mustafa Akyön (Üye)

Duygu Arman
Denetçi

A PLUS AUDIT
KK 1279

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)			
	Dipnot	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I - MEVDUAT	(10)	3,826,242,621	3,456,033,876	7,282,276,497	3,023,404,345	2,830,608,245	5,854,012,590
A. Tasarruf Mevduatı		2,420,689,507	2,511,486,338	4,932,175,845	1,939,315,732	1,999,523,719	3,938,839,451
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı		681,770,804	134,967,427	816,738,231	624,917,381	124,520,442	749,437,823
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı		661,153,620	614,652,284	1,275,805,904	412,827,292	513,139,232	925,966,524
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		59,557,355	80,617,611	140,174,966	46,091,195	68,400,926	114,492,121
E. Bankalar Mevduatı		3,071,335	114,310,216	117,381,551	252,745	125,023,926	125,276,671
F. Altın Depo Hesapları							
II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)			0			0
III - ALINAN KREDİLER	(12)	0	0	0	70,000,000	0	70,000,000
A. K K T C Merkez Bankası Kredileri				0	70,000,000		70,000,000
B. Alınan Diğer Krediler				0			0
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan				0			0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan				0			0
3) Sermaye Benzeri Krediler				0			0
IV - FONLAR	(13)	393,891		393,891	409,126		409,126
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)	0	0	0	0	0	0
A. Bonolar				0			0
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				0			0
C. Tahviller				0			0
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		19,981,026	15,782,192	35,763,218	26,079,438	15,081,895	41,161,333
A. Mevduatın		18,966,482	14,932,560	33,899,042	24,654,823	14,166,072	38,820,895
B. Alınan Kredilerin				0			0
C. Diğer		1,014,544	849,632	1,864,176	1,424,615	915,823	2,340,438
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]		0	0	0	0	0	0
A. Finansal Kiralama Borçları				0			0
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)				0			0
VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		128,663,606	25,074,472	153,738,078	63,093,296	13,490,070	76,583,366
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ				0			0
X - MUHTELİF BORÇLAR	(15)	79,857,226	12,121,306	91,978,532	44,302,585	8,460,551	52,763,136
XI - KARŞILIKLAR		26,099,074	0	26,099,074	23,304,410	0	23,304,410
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı				0			0
B. Genel Kredi Karşılıkları		4,392,695		4,392,695	4,551,167		4,551,167
C. Vergi Karşılığı		1,046,918		1,046,918	195,114		195,114
D. Diğer Karşılıklar		20,659,461		20,659,461	18,558,129		18,558,129
XII - DİĞER PASİFLER	(16)	15,573,589	6,564,787	22,138,376	18,197,414	1,045,981	19,243,395
XIII - ÖZKAYNAKLAR	(17)	84,749,229	0	84,749,229	75,767,501	0	75,767,501
A. Ödenmiş Sermaye		26,325,529		26,325,529	26,015,244		26,015,244
1) Nominal Sermaye		50,000,000		50,000,000	50,000,000		50,000,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		23,674,471		23,674,471	23,984,756		23,984,756
B. Kanuni Yedek Akçeler		36,104,565		36,104,565	31,641,551		31,641,551
1) Kanuni Yedek Akçeler		36,104,565		36,104,565	31,641,551		31,641,551
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri				0			0
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler				0			0
C. İhtiyari Yedek Akçeler				0			0
D. Yeniden Değerleme Fonları		7,718		7,718	7,718		7,718
E. Değerleme Farkları	(18)	22,311,417		22,311,417	18,102,988		18,102,988
F. Zarar				0			0
1) Dönem Zararı				0			0
2) Geçmiş Yıl Zararları				0			0
XIV - KÂR		340,451,846	0	340,451,846	321,982,756	0	321,982,756
A. Dönem Kârı		22,932,104		22,932,104	44,630,148		44,630,148
B. Geçmiş Yıl Kârları		317,519,742		317,519,742	277,352,608		277,352,608
TOPLAM PASİFLER		4,522,012,108	3,515,576,633	8,037,588,741	3,666,540,871	2,868,686,742	6,535,227,613
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I - GARANTI VE KEFALETLER	(2)	16,019,037	13,515,670	29,534,707	18,083,952	11,733,411	29,817,363
II - TAAHHÜTLER	(3)	143,594,589	8,938,627	152,533,216	137,770,168	7,953,585	145,723,753
III - DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	0	0	0	0	0	0
IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER		251,681,853	1,207,483,747	1,459,165,600	238,232,220	1,106,073,152	1,344,305,372
TOPLAM		411,295,479	1,229,938,044	1,641,233,523	394,086,340	1,125,760,148	1,519,846,488

Kemal Ataman (Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi)

Orhan Bürüncük (Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Banu Morali (Başmuhasip)

Tamer Muftızade (M.A.T.K. A PLUS AUDIT Sorumlu Ortak)

Duygu Arman
Denetçi

Şerife Kanan (Başkan)

İsmet Dirgen (Başkan Yardımcısı)

Fatma Kınış (Üye)

Hüseyin Çavuş (Üye)

Ramadan Durmaz (Üye)

Mustafa Akyon (Üye)

4/14/19
A PLUS AUDIT
KK 1279

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	(31/12/2019)		(31/12/2018)	
I- FAİZ GELİRLERİ				
A. Kredilerden Alınan Faizler	(1)	770,926,363	593,071,044	
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		708,550,967	546,257,075	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		610,161,053	467,619,861	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		597,273,646	457,107,960	
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		12,887,407	10,511,901	
a - Kısa Vadeli Kredilerden		90,628,211	76,361,521	
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		82,127,692	67,578,581	
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		8,500,519	8,782,940	
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		7,761,703	2,275,693	
C. Bankalardan Alınan Faizler		21,385,020	16,398,452	
1) K K T C Merkez Bankasından		31,878,766	21,699,562	
2) Yurtiçi Bankalardan		16,275,563	10,850,935	
3) Yurtdışı Bankalardan		0	0	
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		15,603,203	10,848,627	
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		9,109,806	8,714,120	
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		9,109,806	8,714,120	
2) Diğer Menkul Kıymetlerden				
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	1,804	1,835	
II- FAİZ GİDERLERİ	(1)	642,914,709	446,603,262	
A. Mevduata Verilen Faizler		552,011,573	356,058,752	
1) Tasarruf Mevduatına		451,220,872	269,517,976	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		25,772,339	42,428,590	
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		74,097,260	43,181,827	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		265,594	157,480	
5) Bankalar Mevduatına		655,508	772,879	
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		87,299,280	80,008,998	
1) Tasarruf Mevduatına		60,950,632	55,395,313	
2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına		3,679,619	3,184,318	
3) Ticarî Kuruluşlar Mevduatına		16,789,708	14,926,697	
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2,529,839	2,298,789	
5) Bankalar Mevduatına		3,349,482	4,203,881	
6) Altın Depo Hesaplarına				
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0	
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,603,856	10,535,512	
1) K K T C Merkez Bankasına		3,571,285	10,483,771	
2) Yurtiçi Bankalara				
3) Yurtdışı Bankalara				
4) Diğer Kuruluşlara		32,571	51,741	
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler				
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0	
III- NET FAİZ GELİRİ [I - II]		128,011,654	146,467,782	
IV- FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	513,432,411	655,477,198	
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,648,213	14,362,513	
1) Nakdi Kredilerden		5,058,721	3,903,347	
2) Gayri Nakdi Kredilerden		624,393	522,740	
3) Diğer		12,965,099	9,936,426	
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları				
C. Kambiyo Kârları		456,618,876	622,009,436	
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları(Temettü)		42,747	42,250	
E. Olağanüstü Gelirler				
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	38,122,575	19,062,999	
V- FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	616,202,989	755,159,700	
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,203,281	818,410	
1) Nakdi Kredilere Verilen		151,286	118,653	
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen				
3) Diğer		1,051,995	699,757	
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları				
C. Kambiyo Zararları		450,121,721	503,367,945	
D. Personel Giderleri		72,263,778	57,183,598	
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0	
F. Kıra Giderleri		1,006,408	889,992	
G. Amortisman Giderleri		2,947,128	3,060,850	
H. Vergi ve Harçlar		677,195	267,273	
I. Olağanüstü Giderler				
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu				
K. Diğer Provizyonlar				
L. Diğer Faiz Dışı Giderler				
VI- NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-102,770,578	-99,682,502	
VII- VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		25,241,076	46,785,280	
VIII- VERGİ PROVİZYONU		2,308,972	2,155,132	
IX- NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		22,932,104	44,630,148	



Kemal Ataman (Genel Müdür/Yönetim Kurulu Üyesi)

Orhan Bürüncük (Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Banu Morali (Başmuhâsib)

Tamer Müftüzade (M A T K. A PLUS AUDIT Sorumlu Ortak)

Duygu Arman
Denetçi

Şerife Kanan (Başkan)

İsmet Dirgen (Başkan Yardımcısı)

Fatma Kınış (Üye)

Hüseyin Çavuş (Üye)

Ramadan Durmaz (Üye)

Mustafa Akyön (Üye)

A PLUS AUDIT
KK 1279

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

Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

Bilanço Banka Yönetim Kurulunca 29/04/2020 tarihinde onaylanmıştır.

(2) Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

A) Bankaca Uygulanan Temel Muhasebe Politikaları

a) MUHASEBE İLKELERİ

1. Hesaplar, Bağlı Ortaklıklar hariç mal oluş bedeli (Historical Cost Convention) esasına göre, Bağlı Ortaklıklar ise özkaynaklar yöntemine göre tanzim edilmiştir.

2. Amortismanlar aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

Bina	%3,03-20
Döşeme ve demirbaşlar	%10-25
Bilgi işlem cihazları ve sistemleri	%10-33,33
Taşıtlar	%15
Özel maliyet bedelleri	%20

3. KKTC Merkez Bankası'nca yayımlanan Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliğinde belirtilen donuk alacaklar haricindeki hesapların tümü tahakkuk prensibine göre tanzim edilmiştir.

4. Banka, Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 7(4)'üncü maddesi uyarınca zarar niteliğindeki krediler için teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacak tutarının tamamı kadar özel karşılık ayırmıştır.

b) YABANCI PARA İŞLEMLERİ

Yabancı para cinsinden gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlardan, Bankanın Takipdeki Alacaklar dışında KKTC dahilinde ve haricindeki yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasifleri 31 Aralık 2019 tarihindeki Cari Gişe Döviz Alış Kurundan hesaplara intikal ettirilmiştir. Yabancı para olarak takip edilen Takipdeki Alacaklar ise donuk alacak kapsamına alındığı tarihteki kurlarla muhasebeleştirilmiştir.

B) a) BANKANIN HUKUKİ YAPISI

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Limited Fasil 114 Kooperatif Şirketler Yasası tahtında tescil edilmiş ve bankacılık faaliyetleri açısından 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasına tabi bir kooperatif kuruluşudur.

b) Bankayı İdare Memurları tarafından yönetmek üzere atanan İdare Memurları için öngörülen sürenin 15 Mart 2014 tarihinde sona ermesi nedeniyle, Kooperatif Şirketler Mukayyidinin görev sürelerinin 2 yıl uzatılmasına ilişkin önerisi 29 Aralık 2016 tarihinde Bakanlar Kurulu tarafından onaylanmıştır.

c) Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticileri ile iç denetçiler mali raporun 2. sayfasında belirtilmiştir.

29/07/2019 tarihinde Banka Yönetim Kurulu Başkanı Nazif Oya Öznergiz kendi isteği ile görevinden ayrılmış, yerine 29/07/2019 tarihinde Şerife Kanan göreve getirilmiştir. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Harika Kaya, Ozan Çoli, Alpay Alsancak ve Mete Hasan Küçük 29/07/2019 tarihinde kendi istekleri ile görevlerinden ayrılmış ve yerlerine, 29/07/2019 tarihinde Hüseyin Çavuş, 06/08/2019 tarihinde Ramadan Durmaz, 21/08/2019 tarihinde Fatma Kınış ve 26/08/2019 tarihinde Mustafa Akyön göreve getirilmiştir.

d) Banka yöneticileri ile denetçilerinin nitelikleri 62/2017 sayılı KKTC Bankacılık Yasasının öngördüğü şekildedir.

e) Kooperatif Şirketler Yasası uyarınca atanmış ve İdare Memurlarından oluşan İdare Heyeti mali raporda Yönetim Kurulu olarak isimlendirilmiştir.

f) Bankanın dış denetçileri KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan kuruluşudur.

(3) Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır. Yoktur.

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

Bankaca muhasebenin temel varsayımları kavramlarına uyulmaktadır.

(5) Bankada dönem sonuçlarının tesbiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır.
Değişiklik yapılmadı

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

- Menkul Değerler Cüzdanı

Bankaya ait menkul değerler elde etme maliyetinden veya kesinleşmiş olan değer azalışları dikkate alınarak değerlendirilmiş, ancak menkul değerlerin alımında ödenen prim veya alınan iskonto tahakkuk esasına göre hesaplanarak elde etme maliyetine dahil edilmiştir.

- KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri herhangi bir borsada kayıtlı olmayıp bankalarca taahhütlerinin %2'si oranında yasal olarak alınmaları zorunludur.
- TC Hazine Bonoları İstanbul Menkul Kıymetler Borsasında kayıtlıdır.

- İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Bağlı Menkul Değerler

- Bankanın tek mali bağlı ortaklığı olan Şeker Sigorta (Kıbrıs) Ltd ve mali olmayan bağlı ortaklıkları Süt ve Sıvı Yağ Ürünleri Üretim ve Pazarlama Kooperatifi (Koop-Süt) Limited, Karma Hayvan Yemi, Harup Ürünleri ve LP Gaz Üretim ve Pazarlama Kooperatifi Limited ve Ziraî Levazım, Makine ve Gıda Pazarlama Kooperatifi Limited'in iştirak değerleri özkaynak metoduna göre değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

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

Doğrusal Amortisman yöntemi kullanılmıştır. Yöntemde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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

Bilançonun aktifinde ve pasifinde yer alan farklı cins ve farklı tutarlardan oluşan yabancı para hesaplardan doğabilecek kur riskinden korunmak amacıyla Banka yabancı para aktif pasif yönetimini; pozisyon, kur, fiyat, likidite, vade riskleri ve Bankalar Yasasında belirtilen döviz cinslerine göre bulundurulması gereken pozisyon sınırlarını dikkate alarak yapmaktadır. 1998 yılında Devlet Kefaletine haiz TP bir miktar kredinin ABD Dolarına çevrilmesi nedeniyle Banka ABD Dolarında uzun pozisyon taşımaktadır.

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

	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
USD Doları :	5.9040	5.2050
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9020	5.2280
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9120	5.2440
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.8930	5.2400
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.8960	5.2660
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5.9020	5.2550
	<u>Cari Dönem</u>	<u>Önceki Dönem</u>
	TL	TL
STG :	7.7700	6.6460
<u>Bundan önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7470	6.6340
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.7510	6.6450
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6640	6.6580
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6480	6.6840
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7.6580	6.6760

9. Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları, aşağıdaki şekilde belirtilmelidir.

	<u>Cari Dönem 31.12.2019</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	71,293,888	25,835,773	48,933,748
Menkuller	20,255,645	16,075,603	19,718,368
Gayri Menkuller	47,357,566	6,480,255	29,215,380
Özel Maliyet Bedelleri	3,642,698	3,279,915	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37,979	0	0

	<u>Cari Dönem 31.12.2018</u>		
	<u>Defter Değeri</u>	<u>Amortismanı</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
	TL	TL	TL
Aktiflerimiz	70,517,329	23,199,060	39,917,266
Menkuller	19,479,086	14,858,271	9,746,766
Gayri Menkuller	47,357,566	5,287,788	30,168,980
Özel Maliyet Bedelleri	3,642,698	3,053,001	0
Elden Çıkarılacak Kıymetler	37,979	0	1,520

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.

Yoktur

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

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

Yoktur

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

Yoktur

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

Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliđi Standart Oranı : % 15.63**a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;**

	Risk Ağırlıkları
	0%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi	
I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR	778,838,000
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	380,850,000
III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç)	1,424,972,767
a. %20 RİSK AĐIRLIĐI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	878,660,799
b. %50 RİSK AĐIRLIĐI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	50,321,821
c. %100 RİSK AĐIRLIĐI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	495,990,147
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	0
IV. RİSK AĐIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	2,584,660,767

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE (II+III)	391,434,759
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	391,434,131
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	12,649,805
V. ÖZKAYNAK(I+IV)	404,084,564

c) Sermaye Yeterliliđi Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	TL, %	TL, %
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2,584,660,767	2,199,580,635
Özkaynak	404,084,564	397,440,462
Özkaynak/RAV (SYSR (%))	% 15.63	% 18.07

(14) Mali tabloları denetleyen **Bağımsız Denetim Kuruluşu** görüşü (Mevzuata Uygun Olarak) verilmelidir.

A. Banka'nın Hukuki Yapısı

Kıbrıs Türk Kooperatif Merkez Bankası Ltd. (Koopbank), Kooperatif Şirketler Yasası Fesil 114 tahtında 09 Eylül 1959 tarihinde kurulmuş olup o tarihte yürürlükte olan K.K.T.C Bankalar Yasasına tabi olarak faaliyetlerine başlamıştır. Banka, 17 Kasım 2017 tarih 193 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 62/2017 sayılı "KKTC Bankacılık Yasası" na tabi bir kuruluştur.

B. Bankanın sermaye yapısı ile %10 ve üzeri hisse oranına sahip olan hissedarlar hakkında bilgi Bilanço dipnotu II (17) (e)'de belirtildiği gibi olup, 26,325,529.-TL olan ödenmiş sermayenin %88.09'una tekabül eden 23,191,156.-TL'lik pay şahıslara, %11.91'ine tekabül eden 3,134,373.-TL'lik pay ise kooperatiflere aittir.

C. Üst Yönetim ile mevzuatın gerektirdiği kuruluşlarda iç sistem birimi kapsamındaki yöneticiler, nitelikleri ve varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler:

29/07/2019 tarihinde Banka Yönetim Kurulu Başkanı Nazif Oya Öznergiz kendi isteği ile görevinden ayrılmış, yerine 29/07/2019 tarihinde Şerife Kanan göreve getirilmiştir. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Harika Kaya, Ozan Çoli, Alpay Alsancak ve Mete Hasan Küçük 29/07/2019 tarihinde kendi istekleri ile görevlerinden ayrılmış ve yerlerine, 29/07/2019 tarihinde Hüseyin Çavuş, 06/08/2019 tarihinde Ramadan Durmazer ,21/08/2019 tarihinde Fatma Kınış ve 26/08/2019 tarihinde Mustafa Akyön göreve getirilmiştir.

Üst düzey yöneticiler mali raporun 2'inci sayfasında ayrıca belirtilmiştir.

2019 yılında Üst Yönetim ve İç Sistem Birimi kapsamındaki yöneticilerde 2018 yılına kıyasla herhangi bir değişiklik olmamıştır.

YÖNETİM KURULU

Şerife Kanan	Başkan
İsmet Dirgen	Başkan Yardımcısı
Fatma Kınış	Üye(İç Sistemlerden Sorumlu)
Ramadan Durmazer	Üye
Mustafa Akyön	Üye
Hüseyin Çavuş	Üye
Kemal Ataman	Üye

ÜST YÖNETİM

Kemal Ataman	Genel Müdür
Orhan Bürüncük	Genel Müdür Yardımcısı
Özcan Güröz	Genel Müdür Yardımcısı
Mehmet Öksüzöğluları	Genel Müdür Yardımcısı
Nevzat Üstün	Genel Müdür Yardımcısı
Banu Morali	Başmuhasip
Mustafa Atagül	İç Denetim Birimi Yöneticisi
Canan Özkıran	İç Kontrol Birimi Yöneticisi
Hasan Uysal	Risk Birimi Yöneticisi
Özlem Alemdar Aksu	Uyum Birimi Yöneticisi

Ç. Denetlenen bilanço döneminden sonra Banka'nın durumunu etkileyebilecek önemli değişiklik ve gelişmeler olmamıştır.

D. İç Kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka'nın yönetiminin beyanı ve denetim sonucu bu konuda oluşan görüş:

i. İç Sistemlerle ilgili mevzuatta belirtilen usul ve esaslara uyulduğu ve İç Sistem Birimleri çalışan sayılarının yasal mevzuata uygun olduğu görülmüştür.

ii. 2019 yılı Risk Yönetim faaliyetleri planlanan sürede gerçekleştirilmiş olup, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" Madde 10 gereğince belirtilen kıstaslar çerçevesinde 2019 yılı için hazırlanan "Risk Matrisi Tablosu (Ek 2)" , Risk Yönetiminin etkinliğinin değerlendirilmesi hakkında Anket Çalışması ve Risk Değerlendirme Raporu ile ilgili çalışmalar söz konusu Tebliğde belirtilen sürede tamamlanmıştır. Dolayısıyla, Bankada etkin bir risk yönetim sisteminin kurulu olduğu;

iii. İç Denetim ve uyum ile görevli personelin kontrol sürecine katıldığı;

iv. Banka, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 67 ve 70'inci maddesinin (2)'nci fıkrası uyarınca çıkarılan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarına ilişkin (Değişiklik) Tebliği'nin " 6'ncı maddesi gereğince, Esas Tebliğ'in 16'ıncı maddesinin 1'ci fıkrasına eklenen Banka Risk Grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin Banka ile yapmış oldukları her türlü işlemin koşullarınca, diğer kişiler ve gruplar ile karşılaştırıldığında, Banka'nın bu gibi risk grubunda bulunan kişilere herhangi bir ayrıcalık tanımadığı görülmüştür.

v. Bankanın kendi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu;

vi. Bankanın faaliyet yoğunluğuna göre değerlendirilen ve Risk Matrisi'nde belirtilen değerlendirmeler kapsamında; içsel risk analizi değerlendirilmesinde faiz oranı, operasyonel, kur, likidite ve mevzuat risklerinin yüksek, kredi ve piyasa risklerinin makul seviyede oldukları görülmektedir. Bakiye risk seviyesi değerlendirmesi kapsamında da faiz, kur ve operasyon risklerinin yüksek, kredi, piyasa, likidite ve mevzuat risklerinin makul seviyede oldukları görülmektedir. Genel anlamda, risk türleri açısından mevcut risk seviyelerinin, kontrol seviyesinin güçlü ve makul düzeyde olduğu ve Bankanın risk profilinin değişmediği görülmüştür. Dolayısıyla, risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri, metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirilip güncellendiği;

vii. Banka tarafından sunulan yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için Bankanın muhasebeleştirme ve ilgili iç denetimlerinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirdiği;

viii. Bankanın yeterli derecede finansal, operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu, iç sistemlerle ilgili görevlendirilenler dahil, Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Bankanın risk profilinin değişen yapısını değerlendirmelerine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaştığı;

ix. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve bankaların uymakla yükümlü olduğu diğer düzenlemelerin ihlal edilmediği, hususları değerlendirilmiş olup, makul ve tatminkar bulunmuştur.

Diğer Konular

i. Muhasebe politikalarında bir önceki yıla göre herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Banka Muhasebe politikalarının 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 26'ncı, 31'inci, 50'nci, 53'üncü ve 60'ıncı maddeleri altında Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankası'na çıkarılan "Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği" ne uygun olduğu görülmüştür.

ii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası Madde 25 "Mal ve Hizmetlere İlişkin Kurallar" gereğince, alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerin elden çıkarma çalışmaları bu rapor tarihinde devam etmektedir.

iii. Banka, faaliyetlerinin niteliği, karmaşıklığı ve büyüklüğü ile orantılı olarak KKTC Bankacılık Yasası 17'inci Maddesinin 1'inci fıkrası gereğince Kurumsal Yönetim yapılarını ve İç Sistemler birimlerini kurmuştur.

iv. Bankanın, Tek Düzen Hesap Planı'nda öngörülen tek tip bilanço ve kar zarar tablosuna göre hazırlanan Finansal Tablolarının, Kooperatif Şirketler Yasası (Fasıl 114) ile Banka ana sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

v. Banka'nın sızma ve güvenlik testi Lostar Bilgi Güvenliği A.Ş. tarafından 30.12.2019 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Çalışmalar sonucunda 1 yüksek, 5 orta 39 düşük seviye olmak üzere toplam 45 farklı güvenlik zafiyeti tesbit edilmiştir. Raporun teknik kısmında bulunan güvenlik açıkları ayrıntıları ile sıralanmış, yapılan saldırı örneklerine ait ekran çıktıları rapora eklenmiş ve güvenlik açıklarının ortadan kaldırılması için yapılması önerilen işlemler belirtilmiştir. Yapılan incelemelerde acil aksiyon alınması gereken bir bulgu tespit edilmemiştir. Sonuç kısmında ise Banka'ya ait sistemler üzerinde yapılan çalışmalarda elde edilen bulgular göz önüne alınarak, Banka'nın genel güvenlik seviyesi 'Düşük Seviyede Riskli' olarak belirlenmiştir.

vi. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası geçici madde 2 tahtında Bankaların, bu Yasa yürürlüğe girdiği tarihten itibaren bir yıl içinde ve herhalükarda yapılacak ilk genel kurul toplantısında ana sözleşme ve tüzüğü Yasa'ya uygun olarak düzenlemek zorundadırlar. Banka'nın bu konuda başlattığı çalışma neticelenmediğinden Merkez Bankası'na herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır.

vii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 36'ıncı madde tahtında, Banka 02/10/2018 tarihinde zaman aşımına uğramış mevduatlar ile ilgili bildirimde bulunmuştur. Banka kendi internet sayfasında, zamanaşımına uğramış her türlü mevduatı, zamanaşımı süresinin bitimini izleyen takvim yılının Ocak ayının başından itibaren, Haziran ayının on beşine kadar müşterilerinin sorgulamasına açmakla yükümlüdür. Banka zamanaşımına uğramış mevduatlar için internet sitesinde bir alan oluşturulmuş ancak henüz bir listeleme yapılmamıştır.

viii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 43'üncü maddesi tahtında, Banka karşılık politikalarında yapacakları değişiklikleri, gerekçe ve uygulama sürelerini de kapsayan planı en son 19/02/2018 tarihinde Merkez Bankasına bildirmiştir. Bu bildirim her yıl en geç Ocak ayı sonuna kadar Merkez Bankasına bildirilmelidir. Bankanın özel karşılık ayırma politikasında herhangi bir değişiklik olmadığından dolayı KKTC Merkez Bankasına bir bildirim yapılmamıştır.

ix. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 25'inci maddesi tahtında, Bankanın sabit kıymetlerinin değerinin, Banka özkaynaklarının %50'sini geçmediği görülmüştür.

x. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 30'uncu maddesi tahtında, bağış ve yardımlar miktarı, Bankanın bir önceki sene sonu Aralık Özkaynağının binde dördünü aşmadığı görülmüştür.

xi. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(1) maddesi tahtında, Bankanın dahil olduğu bir risk grubu lehine üstleneceği toplam risk Banka özkaynağının %20'sini geçemez. İştirakler, bağlı ortaklıklar, genel müdür ve yönetim kurulu üyelerinin kredilerinin oluşturduğu bu grubun limiti aşmadığı görülmüştür.

xii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(2) maddesi tahtında, büyük risklerin toplamı, banka özkaynağının sekiz katını aşamaz. Bankanın büyük risk grubuna dahil olan kredileri, Bankanın özkaynağının sekiz katını 1,222,638,048.-TL aşmaktadır.

xiii. 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası'nın 41(3) maddesi tahtında, Bankanın finansal kuruluşlar dışındaki bir şirketteki payı, kendi özkaynaklarının %15 'ini ve bu tür şirketlerdeki paylarının toplamının ise özkaynaklarının %60'ını aşmadığı görülmüştür.

xiv. Bankanın 31.12.2019 tarihi itibarıyla tahakkuk etmiş faiz gelirlerinin toplamı 708,550,967.-TL olup, bunun % 95.01 'i devlet kefaletini haiz kredilerin faiz gelirleri oluşturmaktadır.

xv. Bankanın, Tekdüzen Hesap Planı uygulamalarının ve dönemsel raporlarının manuel müdahaleye imkan vermeyecek şekilde sistemsel ve otomatik olarak günlük raporlamaya elverişli olmadığı görülmüştür.

xvi. 02/08/2019 tarihli Likidite Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, taslak yönetmeliğin hazır olduğu ve çıkan tebliğ ile uyumu sağlanıp yürürlüğe konacağı yapılan anket neticesinde görülmüştür. Banka yasal likidite oranı olan % 12'den ayrı olarak kendi içsel asgari likidite limitini belirlemiş ve kendi politikası gereğince disponibilitate oranını % 14'ün üzerinde tutmaktadır.

xvii. 03/05/2019 tarihli Operasyonel Riskin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, yazılı strateji, politika ve süreçlerinin oluşturulmadığı ve üzerinde çalışıldığı bilgisi yapılan anket neticesinde görülmüştür.

xviii. 09/05/2018 tarihli İtibar Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, yazılı strateji, politika ve süreçlerinin oluşturulmadığı ve üzerinde çalışıldığı bilgisi yapılan anket neticesinde görülmüştür.

xix. 09/05/2018 tarihli Ülke Riskinin Yönetimine İlişkin, bankaların maruz kaldıkları ülke riskinin kapsam ve derinliği ile piyasa ve makroekonomik koşulları belirledikten sonra risk profilleri, sistemik önemleri ve risk iştahları ile uyumlu ülke riski yönetim süreçlerinin oluşturulmadığı yapılan anket neticesinde görülmüştür. Bu konuda Banka sadece Türkiye Cumhuriyeti'ndeki bankalar ile çalışabildiğinden, özellikle aktif büyüklüğü ilk yirmi içinde olan bankalarla çalışmaya özen göstermektedir.

xx. 02/04/2018 tarihli Piyasa Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, yazılı strateji, politika ve süreçlerin oluşturulmadığı yapılan anket neticesinde görülmüştür. Bu konuda çalışmaların başlatıldığı tarafımıza bildirilmiştir.

xxi. 14/03/2018 tarihli Faiz Oranı Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, yazılı strateji, politika ve süreçlerin dıştan alınacak hizmet kapsamında planlandığı yapılan anket neticesinde görülmüştür. Bu konuda çalışmaların başlatıldığı ve son dönemdeki Apko toplantılarının ana gündem maddesini oluşturduğu tarafımıza bildirilmiştir.

xxii. 19/02/2018 tarihli Kredi Riskinin Yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberine istinaden, kredi politikası ve stratejilerini, teminat politikalarını belirleyen kredi yönetmeliğinin oluşturulduğu görülmüştür. Bahse konu iyi uygulama rehberinin yazılı politika ve süreçlerinin diğer iyi uygulama rehberlerine nazaran daha iyi bir seviyede uygulandığı yapılan anket sonucu görülmüştür.

xxiii. İç Denetim birimi yöneticisi, iç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini ve yıllık denetim planını belirler, iç sistemler sorumlusu üye ve yönetim kurulunun onayını alır ve iç denetim faaliyetlerini bu çerçevede yürütür.2019 yılı iç denetim planı oluşturulmuş ve denetimler bu doğrultuda ilgili tebliğde belirtilen hususların denetimini kapsayacak şekilde yürütülmüştür.2019 yılına ait genel değerlendirme raporu, 100 büyük kredi ile ilgili genel değerlendirme raporu ve risk değerlendirme raporu ile risk matrisi tablosu ile ilgili çalışmalar oluşturulan komite tarafından hazırlanmıştır. İç Denetim birimi yöneticisi asgari üç aylık dönemlerde iç sistemlerden sorumlu üyeye rapor sunmaktadır. Bu birimin daha etkili olması için kadrosunun güçlendirilmesi gerekmektedir. Denetim planının Banka'nın merkez muhasebesinde kapsayacak şekilde genişletilmesi gerektiği görüşünderiz.

xxiv. Uyum biriminin görevi, gerek yasal mevzuat gerekse suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi açısından Banka'nın karşı karşıya kalabileceği uyum risklerinin kontrol altında tutulması amacıyla Bankanın, banka personelinin ve yapılan işlerin mevzuata, düzenlemelere ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesini sağlamaktır. İlgili birim yöneticisi üç aylık dönemlerde iç sistemlerden sorumlu üyeye rapor sunmaktadır. Uyum birimi yasal bildirim yükümlülüklerini, mevzuat ile ilgili güncellemelerin ilgili birimlere ulaştırılması, AML anketlerinin takip edilmesi ve müşteriler tarafından gelen şikayetler veya taleplere cevap verilmesi görevlerini yerine getirmektedir.

xxv. İç kontrol bölümü raporlarını iç sistemlerden sorumlu üyeye sunmaktadır. Raporlarda denetim esnasında tesbit edilen tüm yanlış uygulamalar, genelgelere aykırılıklar vs rapor edilmektedir. İç kontrol bölümü iki kişiden oluşmaktadır. İç kontrol sisteminin amacı ve kapsamı dahilinde ilgili tebliğde belirtilen görevlerin tam anlamıyla yerine getirilebilmesi için daha fazla personele ihtiyaç olduğu görüşünderiz.

xxvi. Risk yönetimi birimi yasal ve içsel mevzuatta belirlenen faaliyetleri, sorumlulukları ve raporlamaları yerine getirmiştir. Bu bağlamda yıl boyunca yasada, tebliğlerde ve prosedürlerde belirtilen tüm risk kategorileri sınıflandırılarak izlenmiş, ölçülmüş, kontrol edilmiş ve aylık dönemlerde iç sistemlerden sorumlu üyeye rapor sunulmuştur.

xxvii. Özkaynaklar Yöntemi ile değerlendirilmiş olan 4 Bağlı Ortaklıklardan 1 tanesinin mali tablolarının bağımsız denetim raporu görülmüştür.

xxviii. Banka USD para biriminde uzun pozisyon taşımaktadır.

xxix. 48/1977 sayılı Kamu Alacaklarının Tahsili Usulü Hakkındaki Yasanın 9. maddesine istinaden mahsuplaşma kapsamında K.K.T.C. Gelir ve Vergi Dairesine ödenmeyen vergiler için yaklaşık 19,080 bin TL tutarında gecikme faizi mevcuttur.

II- İÇ SİSTEMLER İLE İLGİLİ DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

İç Sistemler :

12 Ağustos 2008 tarihli "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" hükümleri kapsamında kurulan ve iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve uyum birimlerinden oluşan iç sistemler, Bankanın faaliyetlerinin çeşitliliği ile uyumlu ve değişen koşullara cevap verebilecek nitelikte yapılandırılmıştır.

Bu yapılanma, bankacılık faaliyetlerinin, üst yönetim tarafından belirlenmiş olan stratejilere uyumlu bir şekilde sürdürülmesini, güvenilir mali ve idari raporlamaların yapılmasını ve Bankanın itibarını olumsuz etkileyecek beklenmedik risklerin en aza indirilmesini, izlenmesini ve kontrolünü amaçlamaktadır.

İlgili Tebliğin 4.maddesinin 2.fıkrasına istinaden Banka Yönetim Kurulu Üye Fatma Kınış'ı 13/09/2019 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

İç Denetim Birimi, Risk Yönetimi Birimi, İç Kontrol Birimi ve Uyum Birimi sorumluları Yönetim Kurulu kararı ile atanmıştır.

İç Denetim Birim Sorumlusu: Mustafa Atagül
Risk Yönetim Birimi Sorumlusu: Hasan Uysal
İç Kontrol Birimi Sorumlusu: Canan Özkıran
Uyum Birimi Sorumlusu: Özlem Alemdar Aksu

Birim sorumluları ilgili tebliğde belirtilen niteliklere haizdirler. İç Sistem Birim sorumluları tarafından yapılan, yapılmakta olan ve yapılması planlanan faaliyetlerle ilgili hazırlanmış olan raporlar, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi tarafından tebliğde belirtilen süreler dahilinde Yönetim Kuruluna sunulmaktadır.

İç Denetim Sisteminin İşleyişi

Banka İç Denetim Birimi 39/2001 sayılı Bankalar Yasasının 15.Maddesinin 3.fıkrası altında düzenlenen "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliği uyarınca Banka Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini yürütmektedir.

İç Denetim Birimi tüm Genel Müdürlük birimleri ile Banka şubeleri ve iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir. İç Denetim Birimi Banka üst yönetimini bilgilendirerek, üst yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikte çalışmalarını sürdürmektedir. Kadrosunda altı müfettiş bulunan ve "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri" tebliği uyarınca faaliyet gösteren Birim 2019 yılı içerisinde Banka faaliyetlerinin, tabi oldukları iş süreçlerine uygunluklarının denetlenmesinin yanı sıra, asli süreçleri oluşturan işlem adımlarının etkinliklerini, verimliliklerini ve tali süreçleri de denetlemek suretiyle değerlendirmeye tabi tutmuştur. Müfettişlerin denetim raporlarında yer verdikleri ya da herhangi bir işlem/uygulama özelinde ilettikleri öneriler, ilgili Şube ve Bölüm ile paylaşılarak, sunulan önerinin gelişimi izlenmiştir.

İç Denetim Birimi öntümüzdeki dönemde de Banka Üst Yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda ve modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanacak iç denetim planının icrası ve sonuçlarının İç Sistemler Sorumlusu aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanması ve denetim raporlarına istinaden alınacak önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini, yüksek sorumluluk ve görev bilinci içerisinde sürdürecektir.

İç Kontrol Sistemlerinin İşleyişi

Bankada İç Kontrol faaliyetleri, "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği"nin İç Sistemler Tebliği çerçevesinde Bankanın tüm şubeleri ve genel müdürlük birimlerini ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır.

Şubelere ilişkin kontrol programları, tüm şubelerin periyodik olarak kontrole tabi tutulmasını sağlayacak şekilde hazırlanmakta ve sistemsiz ve diğer eksiklikler tesbit edilerek iyileştirme önerilerinde bulunmaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde sürdürülen kontrollerin; her açıdan Bankanın hedefleri ile uyumlu, hızlı ve güncel bir yapıda olmasını sağlamak amacıyla teknolojik gelişmelerle paralel olarak sürekli gözden geçirilmesi ve yenilenmesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

İç Kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin artırılmasına yönelik yapılan çalışmalar ve geliştirilen öneriler ile Banka faaliyetlerinin daha sağlıklı yürütülmesi ve hizmet kalitesinin artırılmasına önemli katkı sağlanması amaçlanmaktadır.

Risk Yönetimi Sisteminin İşleyişi

Bankanın risk yönetimi faaliyetlerindeki temel yaklaşımı, Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesini ve maruz kalınan veya kalınacak olan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve kontrol edilmesini sağlamaktır.

Bankanın risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve likidite riski gibi bilanço risklerini kapsamaktadır. Bu riskler risk matrisleri oluşturulmak suretiyle tanımlanmış ve kontrolleri sağlanmıştır.

Bankanın kur riski ve likidite riskleri risk yönetimi birimi tarafından hazırlanan senaryo analizleri ve stres testleri vasıtasıyla kontrol altında tutulmaya çalışılmaktadır.

Risk yönetimi biriminin faaliyetleri, risk analizlerinin sonuçları ve risk göstergeleri altı aylık periyotlarda Yönetim Kuruluna raporlanmaktadır.

Bankanın risk yönetim faaliyetleri sonucunda;

-Banka üst yönetimi yıl içerisinde gerek iç gerekse dış mevzuata uyum konusunda gerekli hassasiyeti göstermiştir. Bunun sonucu olarak KKTC Merkez Bankası kıstaslarına uygun olarak sermaye yeterlilik oranı %15.63, dispoabilite oranı yaklaşık % 14.92 olarak gerçekleşmiştir.

-Devlet kefaletli kredilerin tahsilatı ile ilgili çalışmalar 2019 yılı süresince devam etmiştir. Banka ve sektörün menfaatleri gereği bahse konu kredilerin belli bir plan dahilinde tahsil edilmesi önem arz etmektedir.

-Kur riski açısından bakıldığında bankanın dolar para birimindeki uzun pozisyonu gerek bilanço içi Sterlin ve Euro'daki kısa pozisyonları artırarak gerekse bilanço dışı işlemlerle minimize edilmeye çalışılmaktadır.

Banka Aktif- Pasif Yönetimi sürecinde de Risktürk yazılım şirketinden alınan hizmet neticesinde oluşturulan raporlarla faiz oranı riski ve piyasa riski raporlarını "Bugünkü Değer" yaklaşımıyla faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin vadeye kalan süreler itibarıyla piyasa faizleri de dikkate alınmak suretiyle nakit akışları hesaplanarak ortaya çıkan vade boşlukları (Gap) nedeniyle uğraması muhtemel zararları önlemek için tedbirler geliştirilmekte ve çeşitli limit ayarlamaları yapılmaktadır.

Sonuç olarak, İç Sistemler Tebliği gereği kurulan ve/veya yapılandırılan birimlerimiz 2019 yılı içerisinde gerek iç ve dış mevzuat uyumuna gerekse banka faaliyetlerinden doğan risklerin yönetilmesine artan bir hassasiyetle devam etmişlerdir. Bu sayede Bankaya duyulan güven ve itibar artışı banka bilançolarındaki mevduat ve aktif büyüklük rakamlarına pozitif yönde olumlu etki yapmıştır.

Uyum Sisteminin İşleyişi

Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki tebliğ kapsamında Bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile ilgili yeni işlemler ve ürünlerin, banka içi politika ve kurallara uyumunun kontrolü Uyum Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde bulunan hesaplar ve bu hesaplara bağlı gerçekleşen işlemler hazırlanan çeşitli raporlarla desteklenerek incelenmiştir.

4/2008 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası uyarınca Şüpheli İşlem Bildirimleri ve €10,000 üzeri ve muadili Nakit İşlemler Bildirimleri ilgili Dairelere yapılmıştır. Önceki dönemlerde Banka personelini konu hakkında bilinçlendirmek maksadıyla Uyum Programının unsurlarından biri olan eğitimler düzenlenmiştir. Konu ile ilgili gelişmeler düzenlenecek yeni eğitimlerle personele duyurulmaya devam edilecektir.

Risk Kategorilerine İlişkin Değerlendirmeler:

Kredi Riski: Kredi müşterisinin imzaladığı sözleşmesine istinaden yükümlülüklerini kısmen ve/veya tamamen yerine getirmemesinden doğan ve bankayı olumsuz etkileyecek kredi riski; Yönetim Kurulu kararı ile krediler tüzüğü'nün yürürlüğe girmesi neticesinde müşteri nezdinde yapılacak scoring çalışmaları ile kredi riskinin giderek azaltılması hedeflenmiştir. Bankanın aktifinde yer alan ve henüz geri ödenmeye başlanmamış olan devlet kefaletli krediler de kredi riskini olumsuz etkilemektedir. Bunun dışında Bankanın Risk Grubuna kullanılan krediler ve büyük krediler yasal sınırlamalara uygun izlenmektedir.

Operasyonel Risk: Banka iç işlemlerinde ve kontrollerde yetersizlik, banka yönetimi, çalışanları, bilgisayar sistemi veya doğal afetler gibi dış etkenlerden dolayı ortaya çıkabilecek olan zararları ifade eden operasyonel risk için yasal mevzuata uygun olarak Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur Riski: Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu Bankanın döviz varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluğa bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eden kur riski Banka'da USD olarak tutulan devlet kefaletli kredilerden dolayı yüksek seviyelere ulaşmıştır. Döviz kurlarında artış olduğu sürece bankanın lehine bir sonuç oluşturan bu durum, kurlarda düşüş gerçekleşirse banka hesaplarına ters etki yaratacaktır. Kurlarda meydana gelecek artışlar banka GBP pozisyonunu da olumsuz etkileyecektir.

Likidite Riski: Nakit akışlarındaki dengesizlik ve yetersizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risk olarak tanımlanan likidite riskini minimize etmek amacıyla nakit akışları günlük kontrol edilmekte ve pozisyonlarda gerekli ayarlamalar yapılmaktadır.

III - BİLANÇO 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 Hesap	38,560,396	459,935,627	34,063,131	362,919,297
Vadeli Serbest Hesap				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	144,000,000	358,806,000	70,000,000	270,492,200
Blokeli Tutar		132,711,600		113,513,680
TOPLAM	182,560,396	951,453,227	104,063,131	746,925,177

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	840,978,603	637,479,393	17,353,925	23,326,141
AB Ülkeleri	8,142,345	9,793,882		
ABD , Kanada				
OECD Ülkeleri *				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	849,120,948	647,273,275	17,353,925	23,326,141

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

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ; Ters Repo işlemi yapılmamıştır.

	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				
TOPLAM				

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

a) i - Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 (Sıfır) 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 (Sıfır) TL , borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 0 (Sıfır) TL'dir.

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 133,715,870 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

Menkul Değer Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri		454,740,000		362,120,000
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	34,547,877	99,167,993	56,821,155	46,073,398
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları				
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	34,547,877	553,907,993	56,821,155	408,193,398

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Bankaların 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 *	27,949,560	7,564,218	21,091,491	9,961,844
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	9,920,316		10,721,693	
TOPLAM	37,869,876	7,564,218	31,813,184	9,961,844

* Tüzel kişi ortak olarak kooperatifler dikkate alınmıştır.

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	2,250,070		0	
İhracat Kredileri				
İthalat Kredileri	3,639,908			
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	183,843,004		4,416,375,214	
İhtisas Kredileri	13,560,223			
Fon Kaynaklı Krediler	0			
Tüketici Kredileri	113,172,441	1,629,424	2,998,657	
Kredi Kartları	53,952,833		0	
Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri				
KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler				
KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Kred.				
Diğer Krediler	9,675,399			
TOPLAM	380,093,878	1,629,424	4,419,373,871	

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4,401,162,556	3,650,473,601
Özel	399,934,617	379,816,787
TOPLAM	4,801,097,173	4,030,290,388

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,801,097,173	4,030,290,388
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	4,801,097,173	4,030,290,388

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	32,604,409	28,854,818
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
TOPLAM	32,604,409	28,854,818

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı ile kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı,

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %93.40'tır. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı ise 1'dir.

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

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %65.49'dur. Kredi Portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı ise 39'dur.

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

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %58,92'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı ise 1'dir.

4. Takipdeki 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 Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,918,512	3,732,198	154,945,913
Dönem İçinde İntikal (+)	11,331,897	0	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	11,353,538	12,935,709
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-11,353,538	-12,935,709	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-847,858	-345,432	-17,979,241
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	2,049,013	1,804,595	149,902,381
Özel Karşılık (-)	-67,711	-132,327	-149,902,381
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,981,302	1,672,268	0

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,012,322	1,283,176	138,068,571
Özel Karşılık (-)	25,308	88,022	138,068,571
Bilançodaki Net Bakiyesi	987,014	1,195,154	0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,410,129	3,065,538	143,072,122
Özel Karşılık (-)	92,042	219,498	143,072,122
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,318,087	2,846,040	0

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	5,569,594	5,569,594
I Grup Teminatl	151,196	151,196
II Grup Teminatl	137,728,190	137,728,190
III Grup Teminatl	6,452,861	6,452,861
IV Grup Teminatl	540	540
TOPLAM	149,902,381	149,902,381

*Banka, Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar Tebliği'nin 7(4)'üncü maddesi uyarınca zarar niteliğindeki krediler için teminat tutarı dikkate alınmaksızın donuk alacak tutarının tamamı kadar özel karşılık ayırmıştır.

d) Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları açıklanmalıdır.

Yasal İşleme başvurulmadan önce kredi sahibine son bir ihbar gönderilip 15 günlük bir süre tanınmakta, bu süre sonunda geri dönüş olmayan zarar niteliğindeki krediler için yasal işlem başlatılmaktadır. Mahkeme sonucunda, Mahkeme hükümlerinde belirtilen icra safhası tamamlandıktan sonra bakiye kalan alacaklar için borçlu ve kefillerden alacağın tahsili yönüne 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. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) 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			12,840,239	8,548,448
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler				
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			16,799,265	19,702,176

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ;

Ünvanı	Adres (İlçe - Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Net Dönem Karı/Zararı	Son Bilanço değeri
Şeker Sigorta (Kıbrıs) Ltd	Lefkoşa	%100	%100	4,291,791	12,840,239
Süt Koop	Lefkoşa	%79.41	%100	-1,660,297	2,580,451
Yem Koop	Gönyeli	%97.78	%100	1,713,498	14,218,814
Zirai Makine Koop	Lefkoşa	%97.78	%100	-2,215,516	
Vaka Ltd	Lefkoşa	%40	%40		
Ada Havacılık ve Taşımacılık A.Ş.	Lefkoşa	%15	%15		

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; Yoktur.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Bağlı Ortaklıklar Borsaya kote edilmemiştir.

	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) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarlar ;

	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)		32,604,409
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
- Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
- Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
- Mevduat	13,177,953	21,127,700
- Kullanılan Krediler		
- Çıkarılan Menkul Kıymetler		
- Faiz ve Gider Reeskontları	40,471	25,919
- Finansal Kiralama Borçları		
- Muhtelif Borçlar		
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		

* Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafında kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 - Borçlanma Senetleri		
2 - Repo İşlemlerine Konu Olan		
3 - Diğer	74,942	74,942
4 - Değer Azalma Karşılığı (-)		
TOPLAM	74,942	74,942

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu :				
Maliyet	51,000,264	1,413,556	18,065,531	70,479,351
Birikmiş Amortismanlar (-)	8,340,790	1,026,543	13,831,728	23,199,062
Net Defter Değeri	42,659,474	387,013	4,233,803	47,280,290
Cari Dönem Sonu :				
Dönem Başı Net Defter Değeri *	42,659,474	387,013	4,233,803	47,280,290
İktisap Edilenler**	0	422,783	839,923	1,262,706
Elden Çıkarılanlar (-)	0	159,077	327,071	486,148
Değer Düşüşü				
Amortisman Bedeli (-)	1,419,380	74,608	1,142,724	2,636,712
Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (+)				0
Kapanış Net Defter Değeri	41,240,094	576,111	3,603,931	45,420,136

b) Yürürlükteki KKTC Bankacılık Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 37,979 TL'dir.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşıyorsa , bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır;

Diğer Aktifler % 10'u aşmıyor.

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

Bankanın 2019 yılında peşin ödenmiş giderler tutarı 51,211 TL'dir. Bu tutar sigorta giderlerinden oluşmaktadır.

Banka Kurumlar Vergisine tabidir.

Bankanın 2019 yılında stopaj ile ödediği vergi dökümü aşağıda belirtilmiştir.

1. KKTC'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler, kira gelirleri ve KKTC Gelir ve Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi 3,304,732 TL
2. Türkiye'de bulunan bankalarca bankaya tahakkuk ettirilen faizler üzerinden tevkifatı yapılan ve TC'de ilgili Vergi Dairesine yatırılan stopaj vergisi 1,561,397 TL

olmak üzere toplam 4,866,129 TL stopaj yolu ile peşin vergi ödenmiştir.

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	143,894,256		2,241,496,825	16,066,439	549,085	13,546,214	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.*	198,215,134		1,132,283,747	70,680,560	429,599	872,738	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	43,405,109		1,906,013,647	32,908,021	33,450,341	439,991,693	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	47,644,693		523,628,796	7,254,830	16,707,875	235,001,128	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	426,751		4,673,561	16,587	10,609	9,181	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	71,585		30,581,741	437,489	110,386	24,516,325	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	3,888,744		113,492,808				
Yurtdışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	437,546,272		5,952,171,125	127,363,926	51,257,895	713,937,279	0

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay	3 Ay	6 Ay	1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	106,555,127		1,804,272,932	12,484,306	257,803	11,347,137	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.*	168,376,625		871,532,544	42,733,056	387,658	805,985	
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	32,621,862		1,484,295,762	25,100,311	23,406,383	391,359,504	
4)Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)	45,106,163		414,205,921	7,291,863	37,912,792	201,543,861	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) Tasarruf Mevduatı	363,726		4,002,054	14,527	9,715	8,405	
2) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf)	155,339		20,837,506	402,013	751,120	20,593,919	
4) Resmî, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz)							
Bankalararası Mevduat							
Yurtiçi Bankalar	1,556,962		123,719,709				
Yurtdışı Bankalar							
Off-Shore Bankalar							
Diğer							
TOPLAM	354,735,804		4,722,866,428	88,026,076	62,725,471	625,658,811	

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	2,417,400,954	2,508,563,285	1,937,540,221	1,997,401,803
Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı	550,746,967	96,097,746	492,103,142	98,120,295
TOPLAM	2,968,147,921	2,604,661,031	2,429,643,363	2,095,522,096

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	0	0	0	0
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

12. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**a. K.K.T.C. Merkez Bankasına İlişkin Bilgiler;**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	0	70,000,000	0
TOPLAM	0	0	70,000,000	0

b. Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli		0		0
Orta ve Uzun Vadeli		0		0

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

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ;**a) Cari Dönem**

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi		
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	USD	TP	Diğer
*	70,822	%5			70,822	
	323,069	%12			323,069	

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi		
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	USD	TP	Diğer
	74,037	%5			74,037	
	335,089	%12			335,089	

14. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar ; Yoktur**a) Cari Dönem**

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı		

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Alınan nakdi teminat yoktur.

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

Diğer Pasifler %10'nu aşmıyor.

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	26,325,529	26,015,244
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
Değişken Kayıtlı Sermaye Sistemi	26,325,529	50,000,000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
1.1.19-31.12.19	310,285	310,285		

Banka ana sözleşme ve tüzüğü gereği bankadan kredi kullanacak olan müşteriler bankaya üye olmak zorundadırlar. Bu kural uyarınca kredi müşterilerine satılan schim bedelleri o yılki direkt sermaye artımı olarak ödenmiş sermayeye ilave edilmektedir.

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

Duran Varlıklar Yeniden Değerleme	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedelleri F.	Y. D.

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ; Sermaye ve/veya oy hakkına % 10 üzerinde paya sahip kişi ve kuruluş yoktur.

Ad Soyad / Ticari Ünvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar

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. Sermaye taahhüdü yoktur

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

İmtiyazlı hisse senedi yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	22,311,417		18,102,988	
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

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

Basel III direktiflerinin bankalarda olmasını öngördüğü en iyi uygulamalar Bankanın Likidite riskinin yönetimi için temel politika olarak kabul edilmiştir.

Ayrıca, uluslararası uygulamalarda kullanılan Likidite Karşılama Oranı olarak bilinen likidite yeterliliğini izleme ve yönetme sistemi bankamızda standart olarak uygulanmaya koyulmuş, her ay sonu banka verilerine göre Likidite Karşılama Oranı tablosu oluşturulmaya başlanmıştır.Likidite karşılama oranı tablosunun amacı bankacılık faaliyetlerini yürütürken asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmaktır.Likidite risk yönetimi yönetim kurulu sorumluluğundadır.Bu görevi; üst düzey yönetimin de yer aldığı APKO aracılığıyla yerine getirmektedir.Bankacılık faaliyetlerini sürdürürken gerekli olan strateji, politika ve prosedürlerin yer aldığı etkin bir likidite riski yönetimi yapısı oluşturmak görevi Aktif-Pasif Komitesi (APKO)'ya verilmiştir.Bankamız rekabetçi baskılar nedeniyle likidite riski yönetiminin ve kontrolünün güvenilirliğini ve etkinliğini azaltacak uygulamaların engellenmesine yönelik tüm tedbirleri almakta, likidite riski doğurabilecek ürün ve uygulamalardan kaçınılmasına özen göstermektedir.

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

Banka, ekonomideki volatileden kaynaklanan faiz oranlarındaki değişikliklerin faizden etkilenebilen aktif ve pasiflerdeki dengelerin korunabilmesi açısından Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından etkin bir şekilde yönetilmektedir.

Basel Kriterlerinin uluslararası genel kabul görmüş " bankalar muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek ve mevcut bilanço içi ve dışı pozisyonunun tespit edilmiş likidite risk iştahı ile uyumlu bir şekilde hareket ettiğinden emin olmak için bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin ya da her iki durumu birlikte dikkate alan çeşitli stres testi senaryolarını kullanarak likidite stres testlerini düzenli bir şekilde yapmalıdırlar.Stres testi sonuçları likidite riski yönetim stratejisi ile politika ve pozisyonlar belirlenirken dikkate alınmalı, acil ve beklenmedik durum planları bu çerçevede hazırlanmalıdır" ilkesini bankamız temel olarak belli periyotlarda stres testleri yapmaktadır. Çeşitli senaryolar üreterek varlık yükümlülük ve karlılık analizleri yapılmaktadır.

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

Bankanın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının finanse edildiği esas kaynaklar mevduatlardır.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

	Vadesiz	1 - 3 Ay	3 - 6 Ay	6 - 12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası	1,178,629,344					1,178,629,344
Bankalardan Alacaklar	574,303,736	292,171,145				866,474,881
Menkul Değerler	9,210,304	465,668,560	55,036,767	58,540,239	0	588,455,870
Krediler	149,452,336	56,713,824	4,414,967	11,885,009	4,578,631,037	4,801,097,173
Bağlı Menkul Değerler	74,942					74,942
Diğer Varlıklar*	16,590,031					602,856,531
Toplam Varlıklar	1,928,260,693	814,553,529	59,451,734	70,425,248	4,578,631,037	8,037,588,741
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	12,563,667	54,811,614	18,206,624	31,799,646		117,381,551
Diğer Mevduat****	5,222,871,118	1,387,250,353	155,174,243	385,295,632	14,303,600	7,164,894,946
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağ. Fonlar						0
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	91,978,532					91,978,532
Diğer Yükümlülükler**	236,847,107	2,628	14,437	32,218	1,236,247	663,333,712
Toplam Yükümlülükler	5,564,260,425	1,442,064,594	173,395,305	417,127,496	15,539,846	8,037,588,741
Net Likidite Açığı	-3,635,999,732	-627,511,065	-113,943,571	-346,702,248	4,563,091,190	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,429,270,045	695,558,638	49,277,196	53,381,858	3,832,277,145	6,535,227,613
Toplam Yükümlülükler	4,433,440,332	1,146,929,548	175,084,081	365,309,789	16,713,607	6,535,227,613
Net Likidite Açığı	-3,004,170,287	-451,370,910	-125,806,885	-311,927,931	3,815,563,538	0

* Takipteki Alacaklar (net), faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, mevduat yasal karşılıklar,iştirakler-bağlı ortaklıklar, elden çıkarılacak kıymetler ve sabit kıymetler tutarları tasnife tabi tutulmamış, yalnızca diğer varlıklar toplamına dahil edilmiştir.

** Özkaynaklar tutarı tasnife tabi tutulmamış, yalnızca diğer yükümlülükler toplamına dahil edilmiştir.

*** Mevduat munzam karşılıklar diğer mevduat vadesiz tutarına dahil edilmiştir.

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

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankanın, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunlar belirtilir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre, müşteri veya sektör bazında, coğrafi bölge ayrımı ise yurtdışındaki değişik ülke grupları'na göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaştığı alan yurtiçi iş hacmindeki büyüme sebebiyle müşterilere verilen teminat mektuplarıdır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
1 Yıl veya daha az vadeli		
1 Yıldan daha uzun vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	29,534,707	29,817,363
TOPLAM	29,534,707	29,817,363

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	16,019,037	13,515,670	18,083,952	11,733,411
Aval ve Kabul Kredileri	0	0	0	0
Akreditifler	0	0	0	0
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	16,019,037	13,515,670	18,083,952	11,733,411

3. Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cayılamaz Taahhütler	152,533,216	145,723,753
Cayılabılır Taahhütler		
TOPLAM	152,533,216	145,723,753

4. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemlere İlişkin Bilgiler ;

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

IV - KAR 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	5,244,324	4,008,646
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	7,260	12,191

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,394,870	1,687,511
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ;

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	12,754,403	132,605,315
Teminatsız	337,542	462,836
Diğer Gruplar	12,416,861	132,142,479
Genel Karşılık Giderleri	4,415,466	5,861,526
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	2,819,549	
Diğer	2,166,331	2,440,989

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 verilmelidir.

	2019 TL	2018 TL
I. Diğer Faiz Dışı Gelirler		
Özel Karşılık Provizyon Geliri	27,688,290	6,976,706
Genel Karşılık Provizyon Geliri	4,573,939	7,367,644
	<u>32,262,229</u>	<u>14,344,350</u>
II. Diğer Faiz Dışı Giderler		
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	25,897,401	22,217,065

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

(1)Vergi öncesi net kâr

Vergi öncesi net kâr,şüpheli hesaplar provizyonu, amortisman, personel giderleri, kira giderleri ve aşağıdaki masraflar tenzil edildikten sonra gösterilmiştir.

	2019 TL	2018 TL
Yönetim Kurulu Tahsisatları	403,880	74,676
Dış Denetçi Ücretleri*	93,258	83,520
Hukuk Müşavirliği	274,502	272,744
	<u>771,640</u>	<u>430,940</u>

*Dış Denetçi Ücretlerinde yer alan tutar KDV dahil provizyonu içermektedir.

(2) Bankanın 31.12.2019 tarihinde kredi portföyünde bulunan toplam alacakları 4,954,853,162 TL'dir. Bu miktarın 4,399,700,766 TL'lik kısmı Devlet garantisi altındadır.

Geriye kalan 555,152,396 TL'lik kredinin 153,755,989 TL'lik kısmı takipteki alacaklardan oluşmaktadır. Bu alacaklar için karşılıklar tebliği kurallarına uygun olarak ayrılan karşılık miktarı 150,102,419 TL'dir. Bu miktar takipteki alacakların %97.62'lik kısmını oluşturmaktadır.

(3) Bankacılık faaliyetlerinden vergi öncesi 25,241,076 TL kâr sağlanmıştır.

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LIMITED

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER	Ödenmiş Sermaye	Kanunî Yedek Akçe	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer kanunî Yedek akçeler	İhtiyari Yedek akçe	Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu	İştirakler:Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer.Fonu	Menkul Değerler Artış Fonu	Geçmiş yıllar Karları (zararları)	Dönem net karı (zararı)	Özkaynaklar Toplamı
ÖNCEKİ DÖNEM											
31/12/2017 Bakıyesi	25.627.972	30.005.434	0	0	0	7.718	0	17.778.702	262.627.547	16.361.178	352.408.551
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri		1.636.117							14.725.061	-16.361.178	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	387.272										387.272
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış								324.286			324.286
Diğer(*)/Merkeze aktarılan kâr veya zarar										44.630.148	44.630.148
31.12.2018 Net Dönem Karı											
CARI DÖNEM											
31.12.2018 Bakıyesi	26.015.244	31.641.551	0	0	0	7.718	0	18.102.988	277.352.608	44.630.148	397.750.257
Kar Dağıtımı:											
- Temettüleri											
- Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri		4.463.014							40.167.134	-44.630.148	0
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	310.285										310.285
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan											
- Diğer Hesaplardan Aktarılanlar											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar											
(Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında											
Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri											
31/12/2019 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)											
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış								4.208.429			4.208.429
Diğer											
31.12.2019 Net Dönem Karı											
31.12.2019 Bakıyesi	26.325.529	36.104.565	0	0	0	7.718	0	22.311.417	317.519.742	22.932.104	425.201.075

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

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

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

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

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
2019 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2019	31.12.2018
	TL	TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	770,926,363	593,071,044
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-642,914,709	-446,603,262
Alınan Temettüleri	42,747	42,250
Alınan Ücret ve Komisyonlar	18,648,213	14,362,513
Elde Edilen Diğer Gelirler	38,122,575	19,062,999
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat		
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-72,263,778	-57,183,598
Ödenen Vergiler	-677,195	-267,273
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()		
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-95,449,267	-196,496,016
Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	16,434,949	-74,011,343
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
<u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:</u>		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-123,441,317	-99,407,443
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-478,900,772	-340,919,249
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-768,266,176	-636,926,215
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-119,598,292	-8,623,775
<u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):</u>		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	1,428,263,907	992,482,149
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	-70,000,000	0
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)		
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	116,646,404	86,745,201
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	1,138,703	-80,660,675
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1,262,706	-38,149,364
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	486,148	34,564
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler		
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler		
Diğer Nakit Girişleri ()		
Diğer Nakit Çıkışları (2018 yılı amortisman bedeli)	2,636,712	3,032,281
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	1,860,154	-35,082,519
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri		
Çıkarılan Banka Sermaye Payları (2018 yılı ödenmiş sermaye artışı)	310,285	387,272
Ödenen Temettüleri		
Diğer Nakit Girişleri (31.12.2019 yılı bağlı ortaklık değer artışı)	4,208,429	324,286
Diğer Nakit Çıkışları (31.12.2019 yılı bağlı ortaklık değer azalışı ve yurtdışı sabit kıymet satışı)	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	4,518,714	711,558
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	6,497,155	118,641,491
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	14,014,726	3,609,855
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	30,600,995	26,991,140
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	44,615,721	30,600,995

KIBRIS TÜRK KOOPERATİF MERKEZ BANKASI LİMİTED
KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31.12.2019	31.12.2018
	TL	TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI	25,241,076	46,785,280
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)		
-Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-849,477	0
-Gelir Vergisi Kesintisi	-197,441	-195,114
-Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-1,262,054	-1,960,018
NET DÖNEM KARI	22,932,104	44,630,148
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	2,293,210	4,463,015
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI	20,638,894	40,167,133
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana Sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)	-20,638,894	-40,167,133
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
1. DAĞITILAN YEDEKLER (Geçmiş yıllarda ayrılmış ve bu dönem dağıtılan yedekler)		
3. ORTAKLARA PAY (-)		
- Adi hisse senedi sahiplerine		
- İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		
4. PERSONELE PAY (-)		
5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
C. HİSSE BAŞINA KAR		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL %)		