

**LİMASOL TÜRİK KOOPERATİF
BANKASI LTD**

**31 Aralık 2019
Mali Yıl Raporu**

BEYANNAME

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

Tarih: 06/05/2020

BEYAN EDENLER

Hüseyin Kemaler

(Yönetim Kurulu Başkanı)

Halil İbrahim Özcihangirli

(İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi)

İlkin Yoğurtcuoğlu

(Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Müzeyyen Öztürker

(Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı)

Hatice Türkkal

(Muhasebe Müdürü)



.....
.....
.....
.....
.....
.....

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD

YÖNETİM KURULU RAPORU



Bankamız 2019 mali yıl sonunda vergi sonrası 14,810,897.00 TL tutarında kar elde etmiştir.

2018 yılında bankamız bünyesinde var olan mevduatlar 1.290.893.455TL'den, 2019 sonu itibarıyla 1.956.385.757 TL'ye yükselmiş ve yaklaşık %51.55 oranında bir artış göstermiştir. Aşağıda tabloda mevduat türlerine göre 2018 yılı ile 2019 yılları arasında gerçekleşen artış tutarları ve oranları gösterilmiştir:

Mevduat Türü(*)	2019 Yılı	2018 Yılı	Artış TL	Artış%
1) Tasarruf Mevduatı	1.403.628.767	1.026.712.692	376.916.075	36,71
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatı	163.399.726	53.944.083	109.455.643	202,91
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatı	259.342.705	163.629.295	95.713.410	58,49
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatı	27.468.229	20.483.683	6.984.546	34,10
5) Bankalar Mevduatı	102.546.330	26.123.702	76.422.628	292,54
TOPLAM	1.956.385.757	1.290.893.455	665.492.302	51,55

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

2018 yılında 1.038.923.364 olan Brüt Krediler 2019 yılsonunda 1.262.135.863 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu artış %21.48'dir.

2019 yılında Bankamızın bilançosunda %48.15 oranında bir büyüme gerçekleşmiştir. Bankamız 2019 yılında karlılığını sürdürmüş ve bilançodaki büyüme trendinin devamlılığı sağlanmıştır.

2020 yılında sürdürülebilir karlılığın, bankanın aktif büyüklüğündeki artışın ve özkaynakların güçlendirilmesinin devamının sağlanması ve daha etkin bir risk yönetiminin hayata geçirilmesi beklenmektedir.

Bu rapor Yönetim Kurulu tarafından 6 Mayıs 2020 Tarihinde onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu (a)

Yönetim Kurulu Başkanı
Lefkoşa

06.05.2020

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED
1 OCAK 2019 – 31 ARALIK 2019 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Limasol Türk Kooperatif Bankası Limited'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait kar veya zarar , özkaynak değişim tablosu , nakit akım tablosu , kar dağıtım tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetini ve dipnotlarını denetledik.

Sayfa 2'de belirtildiği gibi , Bankacılık Yasası gereğince , Banka Yönetim Kurulu rapor konusu finansal tabloların mevzuata uygun olarak tutulması ve düzenlenmesinden sorumludur.Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleşmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, Bankanın iç sistemlerinin işleyişinin değerlendirilmesi , yeterince kullandığı ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemlerin Bankanın bünyesine uygun olduğu ve Bankanın etkin bir iç kontrol sistemine sahip olduğunu içermektedir. Denetim ayrıca mali tablolarda önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul bir güvence sağlayacak şekilde planlanmasını ve yürütülmesini , mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgilerin örnekleme yöntemiyle test edilerek incelenmesini , uygulanan muhasebe ilkelerinin ve Yönetim Kurulu tarafından yapılan önemli tahminlerin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Denetimimizin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğu kanısındayız.

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş :

Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal rapor ve denetim raporu , 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili mevzuata göre incelenmiş ve Banka ve Mali Bünye ile ilgili Genel Dipnot ve Açıklamalar kısmınının 14j(i) fıkralarındaki bahse konu hususlar dışındaki uygulamalar , tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

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

Kooperatif Şirketler Yasası Fasal 114 Gereğince Kanaat:

Kanaatimizce ve örnekleme esasına dayalı denetlediğimiz belge ve kayıtlardan görüldüğü kadanyla Değiştirilmiş ve Birleştirilmiş şekli ile Fasal 114 Kooperatif Şirketler Yasası'nın 54.maddesi tahtında düzenlenen Kooperatif Şirketler Tüzüğü'nün 17.Maddesi'nde belirtilen usul ve esaslara göre muhasebe kayıtları tutulmuştur.Banka'nın Bilançosu Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihindeki finansal durumunu , Kar ve Zarar cetveli ise 2019 yılı finansal performansını sözkonusu yasanın öngördüğü tarzda vermekte olup, bütün önemli taraflarıyla , gerçek ve doğru olarak gösterecek şekilde hazırlanmıştır.Denetim konusu Bilanço ve Kar-Zarar hesabı , Banka tarafından tutulan muhasebe kayıtları ile mutabaktır.

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

Fevzi Adanır & Co

International & Certified Public Accountants

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

Ozan Bozkuzu
Denetçi
06/05/2020

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

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

İÇİNDEKİLER	SAYFA NO
Ek.1 BİLANÇO	4-5
Ek.2 KAR / ZARAR CETVELİ	6
EK.3 DİPNOT VE AÇIKLAMALAR	7-36
I. Banka ve Mali Būnye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar	7-20
II. Bilançoya ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-34
i-Aktif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	21-27
ii-Pasif Kalemlere İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	28-33
iii-Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	34
III. Kar ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar	35-36
EK MALİ TABLOLAR:	37-39
iv-Özkaynaklar Değişim Tablosu	37
v- Fon ve Nakit Akım Tablosu	38
vi-Kar Dağıtım Tablosu	39

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2019 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



AKTİFLER		CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I -	NAKİT DEĞERLER	6.775.708	7.504.856	14.280.564	5.555.845	5.528.219	11.084.064
	A. Kasa	6.775.052		6.775.052	5.555.845		5.555.845
	B. Efektif Deposu		7.464.746	7.464.746		5.528.219	5.528.219
	C. Diğer	656	40.110	40.766	0	0	0
II -	BANKALAR	(1) 300.251.869	400.045.114	700.296.983	111.656.758	164.753.764	276.410.521
	A. K.K.T.C.Merkez Bankası	253.897.245	327.109.642	581.006.887	39.505.131	136.214.997	175.720.128
	B. Diğer Bankalar	46.354.624	72.935.472	119.290.096	72.151.627	28.538.767	100.690.394
	1) Yurtiçi Bankalar	52.559	40.278.995	40.331.554	49.370	9.163.937	9.213.307
	2) Yurtdışı Bankalar	46.302.065	32.656.477	78.958.542	72.102.257	19.374.830	91.477.087
	3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			0			0
III -	MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	(2) 1.560.759	29.603.951	31.164.710	1.434.855	24.962.062	26.396.917
	A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	0	0	0	0	0	0
	B. Diğer Borçlanma Senetleri	0	0	0	0	0	0
	C. Hisse Senetleri	0	0	0	0	0	0
	D. Diğer Menkul Değerler	1.560.759	29.603.951	31.164.710	1.434.855	24.962.062	26.396.917
IV -	KREDİLER	(3) 279.339.125	920.934.885	1.200.274.010	271.954.215	721.939.394	993.893.609
	A. Kısa Vadeli	126.429.929	144.939.484	271.369.413	84.703.696	136.650.009	221.353.705
	B. Orta ve Uzun Vadeli	152.909.196	775.995.401	928.904.597	187.250.519	585.289.385	772.539.904
V -	TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	(4) 42.032.581	0	42.032.581	27.028.610	0	27.028.610
	A. Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	15.974.783	0	15.974.783	2.714.731	0	2.714.731
	1) Brüt Alacak Bakiyesi	17.255.465		17.255.465	2.915.942		2.915.942
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-1.280.682		-1.280.682	-201.211		-201.211
	B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	2.984.119	0	2.984.119	3.196.847	0	3.196.847
	1) Brüt Alacak Bakiyesi	3.673.762		3.673.762	3.771.443		3.771.443
	2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-689.643		-689.643	-574.596		-574.596
	C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	23.073.679	0	23.073.679	21.117.032	0	21.117.032
	1) Brüt Alacak Bakiyesi	40.932.626		40.932.626	38.342.370		38.342.370
	2) Ayrılan Karşılık (-)	-17.858.947		-17.858.947	-17.225.338		-17.225.338
VI -	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	682.452	373.724	1.056.176	1.681.974	153.970	1.835.944
	A. Kredilerin	16.479	159.071	175.550	84.575	52.524	137.099
	B. Menkul Değerlerin	106.476	77.432	183.908	65.444	57.845	123.289
	C. Diğer	559.497	137.221	696.718	1.531.955	43.601	1.575.556
VII -	FINANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] *						
	A. Finansal Kiralama Alacakları						
	B. Kazanılmamış Gelirler (-)						
VIII -	MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI	35.174.369	86.288.230	121.462.599	20.880.868	62.017.520	82.898.388
IX -	MUHTELİF ALACAKLAR	(5) 7.655.903	1.548.611	9.204.514	4.735.970	1.683.576	6.419.546
X -	İŞTİRAKLER [Net]	(6) 665.000	0	665.000	500.000	0	500.000
	A. Mali İştirakler	665.000	0	665.000	500.000	0	500.000
	B. Mali Olmayan İştirakler	0	0	0	0	0	0
XI -	BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	(6) 2.990.000	0	2.990.000	2.736.925	0	2.736.925
	A. Mali Ortaklıklar	2.972.200	0	2.972.200	2.719.125	0	2.719.125
	B. Mali Olmayan Ortaklıklar	17.800	0	17.800	17.800	0	17.800
XII -	BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net]	(7) 105.653	0	105.653	105.653	0	105.653
	A. Hisse Senetleri	105.653	0	105.653	105.653	0	105.653
	B. Diğer Menkul Kıymetler	0	0	0	0	0	0
XIII -	SABİT KIYMETLER [Net]	(8) 6.615.990	0	6.615.990	7.291.277	0	7.291.277
	A. Defter Değeri	28.441.291		28.441.291	27.327.294		27.327.294
	B. Birikmiş Amortismanlar (-)	-21.825.301		-21.825.301	-20.036.017		-20.036.017
XIV -	DİĞER AKTİFLER	(9) 18.802.958	2.182.643	20.985.601	14.554.561	804.317	15.358.878
				0			0
TOPLAM AKTİFLER		(19) 702.652.367	1.448.482.014	2.151.134.381	470.117.511	981.842.822	1.451.960.333

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtcuoğlu
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Fevzi Adanır & Co. International
& Certified Public Accountants
(KK 1019)

Fevzi Adanır & Co. International & Certified Public Accountants
Yatırımcı Bağımsız Dış Denetçi
Demir Adanır (Sorumlu Ortak) Ozan Bozkazı (Denetçi)

Müzeyyen Öztürker
Genel Müdür Yardımcısı

Hakkı İbrahim Özçinçingiri
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hatice Türkkan
Muhasebe Müdürü

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LTD
31 ARALIK 2019 TARİHLİ KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU



PASİFLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (31/12/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I- MEVDUAT	(10)	615.197.995	1.341.187.762	1.956.385.757	361.533.975	929.359.480	1.290.893.455
A. Tasarruf Mevduatı		395.899.928	1.007.728.839	1.403.628.767	282.336.483	744.376.209	1.026.712.692
B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı		113.074.507	50.325.219	163.399.726	30.911.986	23.032.097	53.944.083
C. Ticarî Kuruluşlar Mevduatı		63.613.059	195.729.646	259.342.705	21.850.407	141.778.888	163.629.295
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı		16.608.652	10.859.577	27.468.229	11.433.863	9.049.820	20.483.683
E. Bankalar Mevduatı		26.001.849	76.544.481	102.546.330	15.001.236	11.122.466	26.123.702
F. Alınan Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II- REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR	(11)						
III- ALINAN KREDİLER	(12)	3.835.000	32.915.896	36.750.896	5.835.532	30.824.718	36.660.250
A. K.K.T.C.Merkez Bankası Kredileri		0	14.447.500	14.447.500	2.000.000	14.765.300	16.765.300
B. Alınan Diğer Krediler		3.835.000	18.468.396	22.303.396	3.835.532	16.059.418	19.894.950
1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan		0	0	0	0	0	0
2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan		0	0	0	532	0	532
3) Sermaye Benzeri Krediler		3.835.000	18.468.396	22.303.396	3.835.000	16.059.418	19.894.418
IV- FONLAR	(13)						
V- ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	(14)						
A. Bonolar							
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler							
C. Tahviller							
VI- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI		10.791.885	7.191.876	17.983.761	4.622.333	4.870.752	9.493.085
A. Mevduatın		9.259.576	6.906.338	16.165.914	3.515.364	4.587.885	8.103.249
B. Alınan Kredilerin		1.047.227	134.234	1.181.461	182.113	110.683	292.796
C. Diğer		485.082	151.304	636.386	924.856	172.184	1.097.040
VII- FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]							
A. Finansal Kiralama Borçları							
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)							
VIII- ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		2.822.473	457.350	3.279.823	2.342.595	304.745	2.647.340
IX- İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ							
X- MUHTELİF BORÇLAR	(15)	7.666.209	1.688.041	9.351.250	5.380.356	1.416.350	6.795.706
XI- KARŞILIKLAR		14.968.418	0	14.968.418	13.614.723	0	13.614.723
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı		0	0	0	0	0	0
B. Genel Kredi Karşılıkları		12.775.293	0	12.775.293	10.466.297	0	10.466.297
C. Vergi Karşılığı		2.193.125	0	2.193.125	3.148.426	0	3.148.426
D. Diğer Karşılıklar		0	0	0	0	0	0
XII- DİĞER PASİFLER	(16)	3.319.293	3.942.061	7.261.354	2.835.323	2.047.042	4.882.365
XIII- ÖZKAYNAKLAR	(17)	68.830.276	0	68.830.276	63.071.244	0	63.071.244
A. Ödenmiş Sermaye		23.433.485	0	23.433.485	20.482.745	0	20.482.745
1) Nominal Sermaye		100.000.000	0	100.000.000	100.000.000	0	100.000.000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)		-76.566.515	0	-76.566.515	-79.517.255	0	-79.517.255
B. Kanunî Yedek Akçeler		6.603.932	0	6.603.932	4.213.715	0	4.213.715
1) Kanunî Yedek Akçeler		6.603.932	0	6.603.932	4.213.715	0	4.213.715
2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri		0	0	0	0	0	0
3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler		0	0	0	0	0	0
C. İhtiyari Yedek Akçeler		37.923.434	0	37.923.434	37.923.434	0	37.923.434
D. Yeniden Değerleme Fonları		869.425	0	869.425	451.350	0	451.350
E. Değerleme Farkları	(18)	0	0	0	0	0	0
F. Zarar		0	0	0	0	0	0
1) Dönem Zararı		0	0	0	0	0	0
2) Geçmiş Yıl Zararları		0	0	0	0	0	0
XIV- KÂR		36.322.846	0	36.322.846	23.902.165	0	23.902.165
A. Dönem Kârı		14.810.897	0	14.810.897	23.902.165	0	23.902.165
B. Geçmiş Yıl Kârları		21.511.949	0	21.511.949	0	0	0
TOPLAM PASİFLER	(19)	763.754.395	1.387.379.986	2.151.134.381	483.138.246	968.822.087	1.451.960.333
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	(1)						
I- GARANTİ VE KEFALETLER	(2)	13.963.057	40.084.041	54.047.098	7.237.745	40.307.361	47.545.106
II- TAHHÜTLER	(3)	42.417.785	0	42.417.785	41.333.319	0	41.333.319
III- DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	(4)	63.776.341	63.300.896	127.077.237	14.406.466	12.080.917	26.487.383
IV- ENANET VE REHİNLI KIYMETLER		236.218.029	1.026.227.924	1.262.445.953	220.653.014	832.909.401	1.053.562.415
TOPLAM		356.375.212	1.129.612.861	1.485.988.073	283.630.544	885.297.679	1.168.928.223

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtcuoğlu
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Feyzi Adanır & Co. International & Certified Public Accountants
Yetkili Bağımsız Dış Denetçi
Deniz Adanır (Sorumlu Ortak) Ozan Bozkuzu (Denetçi)

Müeyyen Öztürker
Genel Müdür Yardımcısı

Hali İbrahim Özcanırlı
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Hatice Pürçekal
Muhasebe Müdürü



	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		(31/12/2019)	(31/12/2018)
		TL	TL
I - FAİZ GELİRLERİ	(1)	144.343.139	99.511.997
A. Kredilerden Alınan Faizler		109.806.507	84.521.819
1) TP Kredilerden Alınan Faizler		48.679.079	37.285.400
a - Kısa Vadeli Kredilerden		20.869.295	11.614.668
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		27.809.784	25.670.732
2) YP Kredilerden Alınan Faizler		60.527.181	47.036.465
a - Kısa Vadeli Kredilerden		11.410.225	9.946.065
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		49.116.956	37.090.400
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		600.247	199.954
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler		2.751.352	1.977.474
C. Bankalardan Alınan Faizler		31.200.082	12.183.647
1) K.K.T.C. Merkez Bankasından		10.032.263	6.178.374
2) Yurtiçi Bankalardan		377.214	336.556
3) Yurtdışı Bankalardan		20.790.605	5.668.717
4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		0	0
D. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler		585.198	829.057
1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden		310.014	226.297
2) Diğer Menkul Kıymetlerden		275.184	602.760
E. Diğer Faiz Gelirleri	(3)	0	0
II - FAİZ GİDERLERİ	(1)	107.071.865	59.687.949
A. Mevduata Verilen Faizler		72.814.829	34.804.386
1) Tasarruf Mevduatına		51.535.801	27.833.341
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		19.338.034	6.606.965
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		454.046	103.497
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		2.646	16.335
5) Bankalar Mevduatına		1.484.302	244.248
B. Döviz Mevduata Verilen Faizler		31.713.741	22.748.260
1) Tasarruf Mevduatına		25.653.925	18.435.876
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına		73	0
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına		4.722.749	3.525.851
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına		274.038	200.997
5) Bankalar Mevduatına		1.062.956	585.535
6) Altın Depo Hesaplarına		0	0
C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler		0	0
D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.543.295	2.135.303
1) K.K.T.C. Merkez Bankasına		118.325	58.780
2) Yurtiçi Bankalara		0	0
3) Yurtdışı Bankalara		0	0
4) Diğer Kuruluşlara		2.424.970	2.076.523
E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
F. Diğer Faiz Giderleri	(3)	0	0
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]		37.271.274	39.824.048
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	(1)	47.721.247	51.817.867
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar		32.866.539	29.432.043
1) Nakdi Kredilerden		9.199.716	11.853.507
2) Gayri Nakdi Kredilerden		833.666	548.869
3) Diğer		22.833.157	17.029.667
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları		0	0
C. Kambiyo Kârları		12.811.826	20.342.069
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü)		417.985	399.483
E. Olağanüstü Gelirler		0	0
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	(3)	1.624.897	1.644.272
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	(1)	67.988.499	64.591.325
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar		9.192.577	6.877.258
1) Nakdi Kredilere Verilen			
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen			
3) Diğer		9.192.577	6.877.258
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları			
C. Kambiyo Zararları		5.125.061	12.933.887
D. Personel Giderleri		28.780.986	20.574.792
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu		0	0
F. Kira Giderleri		1.627.506	1.278.201
G. Amortisman Giderleri		1.790.444	1.785.438
H. Vergi ve Harçlar		231.056	167.004
I. Olağanüstü Giderler		0	0
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	(2)	2.847.305	4.572.556
K. Diğer Provizyonlar	(2)	2.308.996	3.412.343
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	(3)	16.084.568	12.989.846
VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V]		-20.267.252	-12.773.458
VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI]		17.004.022	27.050.591
VIII - VERGİ PROVİZYONU		-2.193.125	-3.148.426
IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII]		14.810.897	23.902.165

Hüseyin Kemaler
Yönetim Kurulu Başkanı

İlkin Yoğurtcuoğlu
Genel Müdür - Yönetim Kurulu Üyesi

Hali İbrahim Özçınarı
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
Fevzi Adanır & Co. International & Certified Public Accountants
(45-1019)
Yatılı Bilimsiz Dış Denetçi
Demir Adanır (Sorumlu Ortak) Ozan Bozkuzu (Denetçi)

Müzyen Öztürker
Genel Müdür Yardımcısı

Hatice Tınal
Muhasebe Müdürü

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

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

(1) Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih:

(a) Bankanın 2019 yılı bilançosu ve kar / zarar cetveli 06 Mayıs 2020 tarihinde kesinleşmiştir.

(b) Bankanın uyguladığı temel muhasebe ilkeleri:

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

(c) Faiz ve Komisyon Gelirleri:

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

(d) Yabancı Paralar:

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

(e) Krediler ve Takipteki Alacaklar:

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

(f) Amortisman Tabi Sabit Kıymetler:

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

(g) **Banka hakkında genel bilgiler** ; Limasol Türk Kooperatif Bankası Ltd , 9 Haziran 1939 tarihinde kurulmuştur. Bankanın Genel Müdürlüğü Lefkoşa'da olup , Lefkoşa Merkez, Lefkoşa Çarşı, Köşklüçiftlik, Girne Merkez, Girne Çarşı, Mağusa, Yeni İskele, Güzelyurt, Lefkoşa Sanayi, Alsancak, Esentepe, Yeniboğaziçi, Demirhan, Gönyeli Şubesi ve Mağusa AVM Şubesi (Ocak 2020 de şube ismi Mağusa Elit Şube olarak değişmiştir) olmak üzere 15 şubesi mevcuttur.

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

(h) Bankanın Hukuki Yapısı;

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

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

(j) Yönetim Organlarındaki Değişiklikler:

2019 mali yıl ve mali tabloların hazırlık aşamasında 2019 yılı ikinci çeyreğinde Yönetim Kurulu organında ve üst düzey yönetici kadrosunda aşağıda belirtilen değişiklikler gerçekleşmiştir;

Müzeyyen Öztürker Genel Müdür Yardımcısı olarak 06 Mayıs 2019 tarihinde göreve başlamış olup, 16 Mayıs 2019 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından Genel Müdür Yardımcılığı onaylanmıştır.

Haluk Ruhi de 12 Mart 2019 tarihinde görevinden istifa etmiştir ve Halil İbrahim Özcihangirli 27 Mart 2019 tarihinde İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır

Cari dönem içerisindeki Yönetim Kurulu aşağıda ismi belirtilen kişilerden oluşmuştur.

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

(k) Banka Üst Düzey Yöneticileri ile Denetçilerin Nitelikleri:

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

(l) KKTC Merkez Bankası tarafından banka denetimi için yetkili kılınan Fevzi Adanır & Co. Firması ile Yönetim Kurulu kararı doğrultusunda 2017-2018-2019 mali yıllarını kapsayan dönemler için bağımsız dış denetim hizmet alım sözleşmesi imza edilmiştir.

m) Bankanın İç Sistemleri:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının yürürlükten kaldırılan 39/2001 Sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında yayımlanan ve 62/2017 Bankacılık Yasasında da aynen uygulamaya devam eden "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği" gereği Bankamız Şubeler nezdinde mevcut İç Kontrol Mekanizmalarına ek olarak İç Sistemler altında kurulmuş olan Merkezi İç Kontrol Birimi ve diğer İç Sistem Birimlerinin 2019 yılı faaliyetleri ile ilgili bilgiler;

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

İç Sistemler Birimlerinin 2019 Yılında Gerçekleştirmiş Olduğu Faaliyetlerden Bazıları:

- i. Şube ve Birim faaliyetlerine yönelik kontroller 2019 yılı İç Denetim Planı çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- ii. İç Denetim Birimi tarafından Yıllık Denetim Planı haricinde Performansa yönelik Tüm Şubeleri kapsayan kısa denetimler gerçekleştirilmiştir.
- iii. Banka geneli İç Kontrol Mekanizmasının etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar bağlantılı ilgi Şube ve Birimlere yazılı bildirimler yapılmaya devam edilmiştir.
- iv. İç Kontrol mekanizmasının Banka genelinde eş zamanlı yürütülmesi, mevcut bankacılık faaliyetlerinin gizlilik esası ile bankacılık mevzuatına uygun olarak sürdürülmesi hususunda hazırlanan iç kontrol formatları ve yönetmelikler ışığında kontroller yapılmaktadır.
- v. Yeni açılan kredi / mevduat hesapları ve sicil kayıtları bağlantılı kontroller yapılmaya devam edilirken KKTC Bankacılık Yasası, 29. Madde “Kimlik Tespiti ve Belgelendirme” zorunluluğu dikkate alınarak oluşturulan kontrol mekanizmaları uyarınca tespit edilen unsurların ivedilikle düzeltilmesi yönünde denetim ve kontrol faaliyetleri yürütülmekte olup tespit edilen bulgular Banka Yönetim Kurulu’na rapor edilmektedir.
- vi. Bankacılık işlemlerinin, şube ve birimlerde mevzuata, yönetmeliklere ve prosedürlere uygunluğu örnekleme yöntemiyle kontrol edilerek tespit edilen bulgular Yönetim Kurulu’na rapor edilmektedir.
- vii. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik genel denetim bulguları doğrultusunda programlanan aksiyon planlarının hayata geçirilme noktasında gerçekleştirilen aksiyon denetimleri neticesinde tespit edilen sorunların asgariye indirilmesine yönelik çalışmalar yürütülürken bu bağlamda Yönetim Kurulu’na rapor edilmektedir.
- viii. Risk Yönetimi Birimi tarafından, risk yönetimi fonksiyonları görev ve sorumlulukların yerine getirilmesinde, Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği esas alınmak suretiyle, Risk Yönetimi Birim Yönetmeliği ve Risk Yönetimi Politika, Prensipler ve Uygulama Usulleri kapsamında yılın başında hazırlanmış ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Risk Birimi Raporlama Takvimi uyarınca yürütülmektedir.
- ix. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli olarak hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu’na raporlanmakta ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ile paylaşılmaktadır.
- x. Risk Yönetimi Birimi tarafından 2019 yılında Piyasa Riski Yazılım Modülü ve Aktif Pasif Yönetimi Yazılım Modülü doğrultusunda risk ölçüm modeli kullanılarak günlük raporlar üretilmekte, stres testi ve senaryo analizleri yapılmakta ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır. Döviz Açık Pozisyon Risk ve Limitleri, Döviz Açık Pozisyon RMD, Döviz Türev İşlemleri, Azami Açık Pozisyon Limiti, Menkul Değerler Risk ve Limitleri, Ülke Riski, Faiz Riski (Paralel Faiz Şoku, Artan Eğimli

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

Verim Eğrisi Faiz Şoku, Azalan Eğimli Verim Eğrisi Faiz Şoku), Özkaynak Piyasa Değeri, ALM Likidite Riski, Kredi Risk Limitleri, Birim tarafından yakından izlenmekte ve günlük olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

- xi. Muhtemel risklerin ileride doğurabileceği zarar olasılıkları doğrultusunda belirlenen riskler, olasılık ve büyüklüklerine göre önceliklendirilerek senaryo analizleri düzenli olarak yapılmaktadır.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

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

Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğini ve etkinliğini artırmak için İç Sistemler Çalışma Yapısı Yönetmeliği mevcut olup, tesis edilmiş olan bu yapıdan esinlenerek özellikle şubelerde iç kontrol etkinliğinin artırılabilmesine yönelik olarak eğitimlere ağırlık verilmektedir. Banka bünyesinde oluşturulan Acil ve Beklenmedik Durum Planı ile planla bağlantılı olarak 2019 yılında yapılan tatbikatlar yerinde gözlemlenerek üretilen raporlar Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

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

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

Hesaplar, maloluş bedeli esaslı, 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası , KKTC Vergi mevzuatı ve genel kabul görmüş muhasebe standartları dikkate alınarak, 22 Mart 2019 tarihli Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliğinde belirlenen Tek Düzen Hesap Planı, tek tip bilanço, kar ve zarar cetveli ve dipnotları ile bunların uygulanmasına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerlendirme esaslarına göre hazırlanmıştır.

(4) Banka dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde değişiklik; Mali Tablolarının hazırlanışında kullanılan Yabancı Para Aktif ve Pasif hesaplar, serbest döviz alış kuru ile değerlendirilip hesaplara intikal ettirilmiştir.

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

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

(a) Menkul Değerler Cüzdanı:

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

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

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

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

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

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

Kur riskinden korunabilmek için öncelikle yabancı para cinsinden borçlar ile alacaklarımız mevzuatta belirtilen azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Günlük olarak müşteri bacaklı yapılan döviz alım-satım işlemlerinden kaynaklı oluşan pozisyonları mümkün mertebe "square" pozisyonunda bırakarak, risk taşıyacak "long" veya "short" pozisyonlar açmayarak ayrıca Kredi Riskini minimize etmek adına Yabancı Para Kredilerin kullanımını bakımından Yabancı Para mevduatlar esas alınarak ve dolayısıyla pozisyon taşımadan kredilendirme yapmakla birlikte gerek önceden döviz kredisi almış müşteriler gerekse de yeni kullandırmalarda kur riskinden en az etkilenebilmesini sağlamak maksadı ile kredi kullanıcılarının aylık geliri ve aylık taksit tutarı dengesi fazlasıyla önemsenerek istisna haller dışında bu oranın %60'ın üzerinde olmaması hedeflenmekte olup yeni bankacılık yasası ve altında düzenlen tebliğlerin amir hükümleri esas alınarak hareket edilmektedir.

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

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

	2019	2018
USD Doları:	5,9205	5,2555
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,7230	4,76100
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,7160	4,78000
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,7200	4,78500
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,7260	4,77100
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	5,7280	4,79500
	2019	2018
STG:	7,8030	6,7115
<u>Bundan Önceki:</u>		
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,5580	6,14200
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4550	6,14500
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4290	6,20000
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4470	6,16100
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	7,4400	6,20500

(9) Aktif değerlerin toplam sigorta tutarları ;

Aktiflerimiz	Defter Değeri	2019 (TL)	
		Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	12,598,672	9,874,777	10,512,879
Gayri Menkuller	13,450,362	10,411,412	9,745,000
Özel Maliyet Bedelleri	2,379,942	1,526,797	200,000
Elden Çıkarılacak Kıymetler	14,277,824		4,627,710
		2018 (TL)	
Aktiflerimiz	Defter Değeri	Amortismanı	Sigorta Tutarı
Menkuller	11,885,006	8,703,184	4,408,000
Gayri Menkuller	13,234,146	9,953,811	9,100,000
Özel Maliyet Bedelleri	2,195,827	1,366,706	3,778,929
Elden Çıkarılacak Kıymetler	10,538,907	-	-

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

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

(b) 49/1988 Sayılı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ile Türkiye Cumhuriyeti Arasında Gelir Üzerinden Alınan Vergilerde Çifte Vergilendirmeyi ve Vergi Kaybını Önleme Andlaşması, ayrıca 24/1982 Sayılı Gelir Vergisi Yasası'nın 54 maddesinin 1. fıkrası uyarınca faiz ve kira gelirleri üzerinden stopaj yöntemiyle ödenen vergiler Banka'nın geçmiş yıllarda vergi zararı gerçekleştirmiş olması nedeni ile kısmen mahsup edilebilmiş ve geçmiş yıllarda olduğu gibi 2019 yılı sonu itibarıyla de mahsup edilmeyen toplamın (3,632,472.48 Türk Lirası) iadesi talep edilmektedir.

(11) (a) Bilanço tarihinden sonra belli bir öneme sahip ve tutarları önceden tahmin edilemeyen zarar veya kazançlar ile ilgili bilgi aşağıdaki (b) maddesinde verilmiştir.

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

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

(13) Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı: %11,70'dir.

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. PİYASA RİSKİNE ESASA TUTAR	4.850.000,00
II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR	119.738.000,00
III. (KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç.)	831.982.000,00
a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	20.954.000,00
b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	431.197.000,00
c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ	379.831.000,00
ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR	-
IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I+II+III)	956.570.000,00

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

	Cari Dönem
I. ANA SERMAYE	99.308.000,00
II. ÇEKİRDEK SERMAYE	99.308.000,00
III. İLAVE ANA SERMAYE	-
IV. KATKI SERMAYE	12.600.000,00
V. ÖZKAYNAK (I+IV)	111.908.000,00

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

	2019	2018
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	956.570.000	760.520.000
Özkaynak	111.908.000	98.629.000
Özkaynak / RAV (SYSR (%))	11,70%	12,97%

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

(14)Mali Tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu görüşü:

(a)Bankanın Hukuki Yapısı;

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

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

-27 Mart 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden Sn Hüseyin Kemaler'in 500 Bin TL bedel karşılığı 100 Bin adet hisse alımı 2019 yılı sonu itibarıyla gerçekleşmiş ve mali tablolara yansıtılmıştır.

-4 Nisan 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden Sn Hüseyin Kemaler'in 1 Milyon TL bedel karşılığı 200 Bin adet hisse alımı müracaatı kabul edilmiş ve 17 Temmuz 2019 tarihinde KKTC Merkez Bankası tarafından uygunluk görüşüne müteakip sermaye artırımı işlemi gerçekleştirilmiştir.

-Banka ödenmiş sermayesi , bahsekonu sermaye artırımı dışında diğer hissedarlardan kaynaklanan 1,450 Bin TL sermaye iştiraki ile birlikte , 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 23,433 Bin TL'ye yükseltilmiştir.

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

i-2019 mali yıl içerisinde gerçekleşen değişiklikler;

Haluk Ruhi	Yönetim Kurulu Üyesi	12 Mart 2019	İstifa
Halil İbrahim Özcihangirli	İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	27 Mart 2019	Atama
Müzeyyen Öztürker	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2019	Atama

ii-Banka üst yönetimi , İç Sistem Birimlerinde görevli yöneticilerin nitelikleri tebliğde belirtilen kriterlere uygundur.

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

iv-62/2017 sayılı Bankacılık Yasası madde 17,18,19,20 ve 22 altında yayımlanan tebliğ kapsamında belirlenen yükümlülük ve uygulamalar kapsamında mevzuata uyumun sağlanmış olduğu görülmektedir.

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

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

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

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

(g)Bankanın iştirak ve bağılı ortaklıklarına ait finansal tablolar başka bir denetim kuruluşu tarafından denetlenmiştir.Bankanın bağılı ortaklığı Limasol Sigorta Ltd’in Bankaya tahsis edilen ve 2019 yılı dönemine ait bedelsiz hisse (bonus share) yöntemiyle gerçekleşen 253 Bin TL’lik sermaye artışı ve Starcard Banka Kartı Merkezi Ltd iştirak hesaplarında oluşan 2019 yılı bedelsiz hisse (bonus share) yöntemiyle gerçekleşen 165 Bin TL’lik sermaye artışı ,Aralık 2019 dönemi Mali Tablolara intikal ettirilmiştir.

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

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

(i)Banka risk grubunda bulunan kişiler ve banka çalışanları ile bunlarla risk grubu oluşturan kişilerin banka ile yapmış oldukları işlemlerin koşulları , diğer kişiler ve gruplar ile yapılan işlemler ve piyasa koşulları ile karşılaştırılmasına ilişkin özet değerlendirmeler;
Tebliğin 16(1) (E) bendi uyarınca Banka risk grubuna dahil gerçek ve/veya tüzel kişiliklerle ilgili gerçekleştirilen örnekleme bazlı işlem ve uygulamalar , kredi (nakdi–gayrimakdi) mevduat , danışmanlık ve kiralama hizmetleri , maaş , ikramiye ve diğer hak ve menfaatler kapsamında değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

-Mevduat hesapları ile ilgili gerçekleştirilen kontrollerde ,10,575 Bin TL tutarındaki grup mevduat hesaplarının 2019 yılı döneminde asgari –azami ve ortalama faiz oranları, vade yapısı ve bankacılık genel uygulama ve prensipleri kapsamındaki uygulamaların , diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlemlerle mukayese edildiği zaman ,bahsekonu bankacılık işlemlerinin limitler dahilinde gerçekleştiği ve mali tablolar üzerinde önemli olarak niteleyebileceğimiz herhangi bir farklılık ve olumsuz etki yaratmadığı kanaatindeyiz.

-Kredi hesapları bazında gerçekleştirilen kontrollerde 23,565 Bin TL tutarındaki grup kredi hesaplarının asgari –azami ve ortalama faiz oranları, vade yapısı ve bankacılık genel uygulama ve prensipleri kapsamındaki uygulamaların , diğer kişiler ve gruplar ile piyasa koşulları ile gerçekleştirilen işlemlerle mukayese edildiği zaman, bahsekonu bankacılık işlemlerinin limitler dahilinde gerçekleştiği , mali bünye üzerinde önemli olarak niteleyebileceğimiz düzeyde farklılık ve olumsuz etki oluşmadığı kanaatindeyiz.

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

-Diğer bankacılık hizmetleri kapsamında gerçekleşen faaliyetlerin , yukarıda bahsedilen kriterler kapsamında değerlendirilmesine istinaden , bahsekonu faaliyetlere ilişkin sunulan hizmetlerin nevi ve uygulama prensiplerinin makul düzeyde gerçekleşmiş olduğu ve mali bünye üzerinde önemli olarak niteleyebileceğimiz olumsuz etki yaratmadığı kanaatindeyiz.

(j)-Bankaların Kredileri ile Diğer Alacaklarının Nitelikleri ve Karşılıklar tebliği ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasının 41.maddesine istinaden ‘‘Risk Üstlenme Sınırları’’ kapsamında değerlendirme ;
i-31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ‘‘Standart Nitelikli Krediler’’ hesabında takip edilmekte olan 91,731 Bin TL’lik kredilerin , 74 Bin TL’lik tutarın vadesinin dolduğu , 23,344 Bin TL’lik tutarın ‘‘Donuk Krediler’’ , 40,272 Bin TL’lik kısmının da ‘‘Yakın İzlemedeki Krediler’’ sınıfında tasnif edilmesi gerektiği kanaatindeyiz.

Ayrıca Yerel Yönetimlere kullanılan 10,299 Bin TL ve 1 adet kredi risk grubuna ait 17,742 Bin TL’lik kredi hesaplarının , kredi riski seviyesinin yüksek olması ve bahsekonu kredilerin geri dönüşümlerinde yaşanması muhtemel zafiyetlerin, banka mali yapısını olumsuz etkileyeceği kanaatindeyiz.

Bahsekonu değerlendirme kapsamında , rapor dönemi itibarıyla mevcut tespitlerimiz çerçevesinde, donuk krediler hesabında sınıflandırılması değerlendirilen kredilerin 21,578 Bin TL tutarın taksit gerilikleri ve limit aşımalarının giderilmiş olduğu ve 1,715 Bin TL’lik kısmının da donuk krediler sınıfında tasnif edilmiş olduğu gözlemlenmiştir. Ayrıca Yakın İzlemedeki krediler kapsamında değerlendirilen kredilerden de 5,593 Bin TL’lik kısmının taksit gerilikleri ve limit aşımalarının giderilmiş olduğu gözlemlenmiştir.

Yerel Yönetimlere kullanılan kredinin, kredi yapısındaki değişiklikle birlikte rapor dönemi itibarıyla mevcut risk düzeyinin asgari seviyeye indirildiği gözlemlenmiştir.

ii-Yasanın 41(1-2-3) maddelerinde belirtilen risk üstlenme sınırları kapsamında gerçekleştirilen değerlendirmede , bankanın 1 adet kredi risk grubu lehine kullandırılmış olduğu ve istisnalar sonrası oluşan kredi risk bakiyesinde , tebliğde belirtilen %25 oranındaki limitlerin aşılmış olduğu görülmektedir. Rapor tarihi itibarıyla mevcut kredi riskinde oluşan limit aşımının gerekli değerlendirme ve düzeltici önlemlere ilişkin çalışmaların başlatılmış olduğu gözlemlenmekle birlikte , bahsekonu limit aşımına etki eden en önemli unsurun , dönem itibarıyla özkaynaklarda gerçekleşen gerilemeden kaynaklandığı kanaatindeyiz.

iii-Banka Sermaye Güçlendirme Programı kapsamında 2015 Mali yılından itibaren kullanmakta olduğu Sermaye Benzeri Kredi (SBK) hesapları ile ilgili 31 Aralık 2019 tarihli Mali Tablolarda toplam 22,303 Bin TL’lik kredi bakiyesi bulunmaktadır. Tebliğ kapsamında 17,251 Bin TL’lik kısmı Katkı Sermaye hesaplamasında indirim konusu yapılmıştır.Haziran 2015 – Aralık 2020 dönemine ait 2 SBK ile ilgili 31 Aralık 2015 mali yıl sonu itibarıyla vade hitam tarihine 5 yıldan az süre kalmış olmasına rağmen , bahsekonu 2 SBK hesabı 2016 yılından itibaren katkı sermayeden indirim konusu yapılmaya başlanmıştır.

iv-31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 15,045 Bin TL tutarında limit aşımı oluşan standart nitelikli kredilerle ilgili oluşan teminat boşluğunun , limitler dahiline indirgenmesi veya ek teminatlandırma ile kredi riskinin asgari düzeyde korunması gerekmektedir.

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

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

-Şubat 2020 döneminden itibaren ülkemizde görülmeye başlanan Covid-19 salgını , oluşturduğu sağlık tehdidinin yanı sıra küresel ölçekte hissedilen ticari sorunları da beraberinde getirmektedir. Bu durum karşısında sektörün geneli ile birlikte bankacılık sektörünün de süreçten olumsuz yönde etkileneceği beklenmektedir.

3 Nisan 2020 tarihinde Basel Komitesi tarafından yayımlanan değerlendirme raporu kapsamında , bankacılık sektörünün yaşanan olumsuzluklardan en az etkilenmesi ve reel sektörün finansman açığının karşılanması amacı ile Bankacılık sektörüne sağlanan doğrudan finansman kaynağı ile ve açıklanan ekonomik paketler çerçevesinde piyasaların rahatlatılması yönünde adımlar atılması hedeflenmektedir.

Ayrıca bu dönemde genel bankacılık sektörü açısından en önemli risk , kredilerin geri dönüşümünde yaşanması muhtemel sıkıntılar öngörülmektedir.Kredilendirme faaliyetlerinde yaşanması muhtemel zararların ,ileriye dönük muhtemel zararların değerlendirilmesi açısından uluslararası muhasebe ve denetim otoriteleri ile gerekli koordinasyon sağlanıp , özellikle kredi riskinden kaynaklı kayıp ve zararların değerlendirilmesine ilişkin sabit ve belirli kalıplar çerçevesinde belirlenen tebliğlerin yerine daha esnek bir yapının oluşturulması değerlendirilmektedir.

Yaşanan olumsuz etki çerçevesinde global finansal piyasaların en önemli aktörlerinden olan bankacılık sektöründe olumsuz etki seviyesinin asgari düzeye indirgenmesi ve piyasaları rahatlatma çabaları karşısında Merkez Bankalarının almış olduğu kararlara rağmen , piyasalarda yaşanması muhtemel daralma neticesinde gelir seviyelerinin olumsuz yönde etkilenmesi beklenmektedir.

Bu kapsamda sermaye yeterlilik rasyosunun da süreçten asgari düzeyde etkilenmesi adına gerekli risk tanımlama , analiz ve izleme süreçlerinin güncellenmesi ve risk yönetim sistemine adapte edilmesi gerekmektedir.Bankacılık sektörünün Covid-19 kapsamında oluşan risklere karşılık oluşabilecek etkileri operasyonel , kredi ve likidite riski kapsamında değerlendirilmesi gerekmektedir. Bahse konu risk faktörleri ile ilgili uygulamalara ilişkin bilgi , raporumuzun ‘Bankalarda İç Denetim , Risk Yönetimi , İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri tebliği kısmında değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

-KKTC Maliye Bakanlığı'nın Resmi Gazete'de yayımlanmış olduğu Banka ve Sigorta İşlemleri Vergisi ile Özel İletişim Hizmetleri Vergisi Yükümlülerinin geçici vergi yükümlüsü olarak belirlenmesini sağlayan yasa gücünde kararname , 7/2020 madde 12 altında tebliğ 1 kapsamında yürürlüğe girmiştir.Geçici vergi uygulaması 2020 yılı 1.döneminden itibaren Bankalar tarafından 3'er aylık dönemler itibarıyla düzenlenecek ara dönem mali tablolarda oluşan kurumlar vergisi matrahı üzerinden %15 oranında geçici vergi yükümlülüğünü kapsamaktadır.

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

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

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

-Banka bünyesinde etkin risk yönetimi sisteminin tesis edilmiş olduğu,

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

-Bankanın kredi risklerini yönetmek için uygun kontrol faaliyetlerinin bulunduğu ,

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

-Risk ölçüm ve yönetimi için kullanılan risk yönetim modelleri , metodolojileri ve varsayımlarının düzenli olarak değerlendirildiği ve güncellendiği ,
-Bankanın yeni bir finansal ürün ya da geliştirilen yeni bir hizmet için muhasebeleştirme ve Bankacılık Mevzuatı ile ilgili değerlendirme kapsamında Uyum ve Risk Yönetim Sistemleri aktif olarak görev almakla birlikte , süreçlerle ilgili İç Denetim Birimi de denetim prosedürlerinde gerekli güncellemeleri gerçekleştirmektedir,
-Yeterli derecede finansal , operasyonel ve uygun bilgiyi zamanında ve tutarlı biçimde sağlayan güvenilir bilgi sisteminin var olduğu , iç sistemlerle ilgili görevlendirilen banka mensupları dahil , Banka yönetiminin kolay anlaşılabilen ve Banka risk profilinin değişkenlik gösteren yapısının sağlıklı değerlendirilmesine olanak veren risk yönetim bilgisine ulaşılabildiği,
-4/2008 sayılı ‘Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası’ ve bu Yasanın 13.maddesinin (2) ‘nci fıkrası altında yayımlanan ‘Nakdi Para Limitini Aşan İşlem Bildirimleri Usul ve Esasları Tebliği’ kapsamında veriler ve havale bildirimleri, KKTC Para Kambiyo ve İnkişaf Sandığı Dairesi ve Merkez Bankası’na düzenli olarak sunulmaktadır.

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

i-Tebliğin 16.maddesine istinaden İç sistem birim kadroları ve niteliklerine ilişkin birim kadrolarının her birinde, bir yönetici olmak üzere asgari 2 çalışan bulunması gerekmektedir. Banka, tebliğ kapsamında belirlenen yükümlülükleri yerine getirmiştir.

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

iii-27 Mart 2019 tarihinde Sn.Halil İbrahim Özcihangirli İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

iv-İç Denetim / İç Kontrol ;

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

Yıllık denetim planı kapsamında dönemsel ve riske dayalı denetimler gerçekleştirilmiş ve İç Sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi’ne raporlanmıştır.Ayrıca 2019 yılı iç denetim faaliyetleri kapsamında tamamlanamayan denetim konularına ilişkin çalışmaların , 2020 denetim planlarında gündeme alınıp , geriye dönük denetimler gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir. 2019 yılı özel denetim faaliyetleri kapsamında herhangi denetim gerçekleştirilmemiştir.

-Tebliğin 10(3)(B)(e) bendi uyarınca , 31 Aralık 2019 tarihli kullanılan krediler hakkındaki değerlendirme ve uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılması raporu, KKTC Merkez Bankası’na sunulmuştur.

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

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

-Elektronik bilgi sistemleri ile elektronik bankacılık hizmetleri de dahil olmak üzere bilgi sistemleri gözden geçirilmiş , ayrıca operasyonel faaliyetlerin , belirlenmiş usullere uygunluğu ile iç kontrol uygulama prensipleri test edilmiş ve değerlendirilmiştir.

-Banka Yönetim Kurulu'na yapılan raporlamalar , muhasebe kayıtları , yıl sonu raporlamalarının KKTC Merkez Bankası'na gerçekleştirilen raporlamaların doğruluğu , güvenilirliği ve zaman kısıtlamalarına uyum konusunda denetim gerçekleştirilmiş ve iç denetim raporlarına dahil edilmiştir.2019 yılına ilişkin banka tarafından resmi dairelere düzenlenen birtakım raporlarda tespit edilen hata veya eksiklikler konusunda düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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

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

-Mevzuat kapsamında Bilgi sistemlerinin güvenliği , bütünlüğü ve erişilebilirlik konusunda düzenli olarak her yıl sızma testleri gerçekleştirilmesi gerekmektedir. Bu kapsamda KKTC Merkez Bankası'nın 2015/01 sayılı sızma testi genelgesine istinaden belirlenen denetim ve kontrol süreçleri , Kasım – Aralık 2019 mali yılı döneminde gerçekleştirilmiştir. 2019 yılında İç Denetim Birimi tarafından Bilgi sistemlerine yönelik denetim değerlendirmeleri kapsamında , sistemselsel olarak herhangi denetim gerçekleştirilmediği gözlemlenmiştir.

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

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

İş sürekliliği kapsamında tebliğde belirlenen ve Bankaların uygulamakla yükümlü olduğu Acil ve Beklenmedik durum planının içeriği , mevzuatta belirlenen ve risk etkenlerinin öncelik sırasına göre değerlendirme ve analizinin yapıldığı ve olası veri kayıplarına karşın güvence oluşturulması yönündeki çalışmaların da yeterli düzeyde olduğu kanaatindeyiz.Acil Durum Planının periyodik olarak gözden geçirilmesi ve düzenli olarak tatbik edilmesine ilişkin çalışmalar , Merkezi İç Kontrol Birimi gözetiminde düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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

v-Risk Yönetimi Sistemi ;

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

-Bankanın risk izleme politika ve uygulamaları ve raporlamalarının sözkonusu risk türlerini içermekle birlikte, tebliğ gereği 2019 yılı ile ilgili stres testi, senaryo analizi ve risk matrisi çalışmaları uygulanmış ve raporlanmıştır.

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

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

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

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

vi-Uyum Birimi faaliyetleri

-Uyum Birimi faaliyetleri kapsamında mevzuatta belirlenen ve bankanın uymakla yükümlü olduğu mevzuat kapsamında tespit edilen ve özellikle İç denetim tarafından uygulanan faaliyetlerin değerlendirilmesi ve yeterliliği ve bankanın finans sisteminin para aklama ve terörizmin finansmanının önlenmesiyle ilgili yasal düzenlemelere uyum konularına ilişkin değerlendirme raporları , 3'er aylık dönemler itibarıyla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

İ) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(1) Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) KKTC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	5.397.245	153.956.392	4.505.131	100.313.997
Vadeli Serbest Tutar				
Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	248.500.000	173.153.250	35.000.000	35.901.000
Blokeli Tutar				
TOPLAM	253.897.245	327.109.642	39.505.131	136.214.997

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	2019	2018	2019	2018
Türkiye	62.692.346	82.990.665	16.266.196	8.486.422
AB Ülkeleri				
ABD, Kanada				
OECD Ülkeleri*				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
TOPLAM	62.692.346	82.990.665	16.266.196	8.486.422

c) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
KKTC Merkez Bankası				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Merkez Bankaları				
Bankalar				
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(2) Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler;

a) i- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 0 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir,

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

iii- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin **31,164,710.00 TL** tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler;

Menkul Değer Türü	TP	YP	TP	YP
KKTC Merkez Bankası Senetleri				
KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri	1,560,759	29,603,951	1,434,855	23,910,962
TC Hazine Bonoları				
TC Devlet Tahvilleri				
Diğer OECD Ülkeleri Tah. Ve Bonoları	0	0		1,051,100
Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları				
Diğer				
TOPLAM	1,560,759	29,603,951	1,434,855	24,962,062

(3) Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler;

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	413,191,437	4,210,228	471,445,271	3,442,694
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	757,187,011	4,210,228	486,312,985	3,442,694
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	413,191,437	49,836,870	471,445,271	44,072,412
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	17,094,563		15,532,172	

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

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu nakdi krediler toplamı; 19,996,455.02TL ve gayrinakdi krediler toplamı 3,601,681.04. TL'dir.

Yönetim Kurulunun kullanmış olduğu kredilerin bir kısmı banka ortaklarına verilen doğrudan krediler içerisinde, diğer kısmı ise banka ortaklarına verilen dolaylı krediler içerisinde gösterilmektedir. Kamuya sağlanan kredilere karşılık, hisse satışı yapılmadığından dolayı yukarıdaki tabloda kredi tutarları yer almamaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Baplananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Baplananlar
İskonto ve İştirak Senetleri	4.946.000			
İhracat Kreileri				
İhracat Garantili Yatırım Kredileri				
Diğer Yatırım Kredileri				
İşletme Kredileri	639.674.433		6.503.290	2.251.275
İhtisas Kredileri				
Fon Kaynaklı Krediler				
Tüketici Kredileri	512.480.304		19.225.708	
Kredi Kartları	15.193.000			
Müşteri Adına Menkul Değ. Alım Kre.				
KKTC Merkez Bnk. Kaynaklı Krediler KKTC Merkez Bnk. Alacağı ile Kullan. Kre.				
Diğer Krediler	-			
TOPLAM	1.172.293.737		25.728.998	2.251.275

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı;

	2019	2018
Kamu	12.803.276	20.603.180
Özel	1.187.470.734	973.290.429
TOPLAM	1.200.274.010	993.893.609

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı;

	2019	2018
Yurtiçi Krediler	1.200.274.010	993.893.609
Yurtdışı Krediler		
TOPLAM	1.200.274.010	993.893.609

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler;

	2019	2018
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Doğrudan Verilen		
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Dolaylı Verilen		
TOPLAM	0	0

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %65,95'dir. Kredi portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 34'dir.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 95,91 dir, Kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 5 'dür.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %68,19'dür, Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 33'dür.

(4) Takipteki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler;

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.915.942	3.771.443	38.342.370
Dönem İçinde İntikal (+)	18.877.436	2.023.036	0
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		4.491.707	6.517.332
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-4.491.707	-6.517.332	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-46.206	-95.091	-3.927.076
Aktiften Silinen (-)	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	17.255.465	3.673.763	40.932.626
Özel Karşılık (-)	1.280.682	689.643	17.858.947
Bilançodaki Net Bakiyesi	15.974.783	2.984.120	23.073.679

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

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

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

Teminat Grubu	Kredi Tutarı	Ayrılan Özel Karşılık
Teminatsız	1.588.372	1.526.253
I. Grup Teminatlı		
II. Grup Teminatlı	28.134.396	8.868.938
III. Grup Teminatlı	11.209.858	7.463.756
IV. Grup Teminatlı		
TOPLAM	40.932.626	17.858.947

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

Hukuki süreç, Bankamızın Hukuk Biriminde görev alan avukatlar ile dışarıdan hizmet alınan hukuk müşavirleri tarafından takip edilmekte ve mahkeme hükümleri uygulanmaktadır. Müşterilerle görüşülerek gayrimenkul teminatları ile ilgili İçişleri Bakanlığı (Tapu Dairesi) ile de görüşülüp gayrimenkullerin satış işlemlerine gidilmektedir. Ayrıca 12/2012 sayılı Borç İlişkilerinden Kaynaklanıp Tahsili Geciken ve/veya Tahsil Edilemez Hale Gelen Borçların Ekonomik İyileştirme Kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca borçların yeniden yapılandırılması çerçevesinde tahsili de sağlanmaktadır.

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

	2019	2018
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından		
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		

(6) İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 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	
	2019	2018	2019	2018
Bankalar				
Sigorta Şirketleri			2.972.200	2.719.125
Finansman Şirketleri				
Diğer Mali İştirakler	665.000	500.000		
Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar			17.800	17.800

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları;

Ünvanı	Adres (İlçe- Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı - Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)	Son Dönem Net Karı	Piyasa veya Borsa Değeri
Limasol Sigorta	KKTC	74,92%		2.013.909	
Starcard Banka Kartları Merkezi Ltd.	KKTC	16,63%		3.075.485	
Limasol Sosyal Sorumluluk Co.	KKTC	90,00%			

d) Borsaya kote edilen İştirakler;

	2019	2018
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar;

	2019	2018
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	2019	2018
İştirakler	165.000	280.000
Bağlı Ortaklıklar	253.075	171.350

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

	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Mali Olmayan İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
	TUTAR	TUTAR
ALACAKLAR		
-Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar		
-Tahvil ve Benzeri Menkul Kıymetler		
-Krediler (Tasfiye Olunacak Alacaklar Dahil)		
-Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları		
-Finansal Kiralama Alacakları (NET) (*)		
-Muhtelif Alacaklar		
BORÇLAR		
-Mevduat	7.890.731	66.413
-Kullanılan Krediler		
-Çıkarılan Menkul Kıymetler		
-Faiz ve Gider Reeskontları		
-Finansal Kiralama Borçları		
-Muhtelif Borçlar		
GAYRI NAKDİ KREDİLER		

(*)Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(7) Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler;

	2019	2018
1- Borçlanma Senetleri		
2- Repo İşlemlerine Konu Olan		
3- Diğer	105.653	105.653
4- Değer Azalma Karşılığı (-)		
TOPLAM	105.653	105.653

(8) a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler;

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer Sabit Kıymetler	Toplam
Önceki Dönem Sonu (31.12.2018)				
Maliyet	15.429.972	1.137.280	10.807.758	27.374.856
Birikmiş Amortisman (-)	-11.320.517	-753.142	-8.010.074	-20.083.579
Net Defter Değeri	4.109.455	384.138	2.797.684	7.291.277
Cari Dönem Sonu (31.12.2019)				
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.109.455	384.138	2.797.684	7.291.277
İktisap Edinler	400.331	11.948	701.717	1.113.996
Elden Çıkarılanlar (-)	0	0	1.160	1.160
Değer Artışı/Düşüşü	0	0	0	0
Amortisman Bedeli (-)	-617.691	-89.629	-1.083.124	-1.790.444
Y.dışı Kayn. Net Kur Farkları (-)	0	0	0	0
Kapanış Net Defter Değeri	3.892.095	306.457	2.417.438	6.615.990

(b) 62/2017 Sayılı Bankacılık Yasası'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı;14.277.823,84 TL

(9) Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler;

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

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

Peşin ödenen vergiler 3.632.472 TL
Peşin ödenen giderler 489,567 TL*

* Peşin ödenen giderler; menkul ve gayri menkul sigorta giderler, internet erişim giderleri, abonelik giderleri ve reklam ve ilan giderlerinden oluşmaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(10) Mevduata İlişkin Bilgiler;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler;

2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	36.528.854	733.115	271.658.947	17.804.181	18.100.548	45.828.077	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	30.193.291	141.073	55.935.887	9.695.504	96.490.898,56	839.565	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	48.805.859	1.709.006	564.392.692	76.597.905	40.405.316	239.365.749	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	56.117.058	344.711	79.217.274	9.226.930	30.883.765,72	80.979.563	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	538.957	0	1.721.003	1.468.299	395.974	1.121.975	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	1.034.082		16.290.565	1.809.112	871.346	16.447.207	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	145.140						
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar	18.003		48.689.433,23	46.035.894			
2) Yurtdışı Bankalar				7.803.000,00			
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	173.381.245	2.927.906	1.037.905.802	170.440.824	187.147.847	384.582.135	

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

2018	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Ay Vadeli	3 Ay Vadeli	6 Ay Vadeli	1 Yıl Vadeli	1 Yıl Üstü Vadeli
Yurtiçi Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	25.811.240	916.768	204.875.008	9.578.549	4.447.554	34.744.522	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.	19.434.339	177.221	42.233.738	317.255	535	2.033.168	
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	54.190.857	1.811.451	384.130.427	54.305.650	33.114.127	196.455.529	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	41.955.372	14.891	88.990.038	10.567.512	0	32.203.885	
Yurtdışında Yerleşik Kişiler							
1) TP Tasarruf Mevduatı	357.438		241.866	865.284	1.360	496.892	
2) TP Resmi Tic. Ve Diğer Kur. Mev.							
3) Döviz Tasarruf Mev. Hes.	1.562.939	0	11.311.942	1.604.863	334.351	5.554.073	
4) Döviz Res. Tic. Ve Diğ. Kur. Mevduatı	129.109						
Bankalar Arası Mevduat							
1) Yurtiçi Bankalar	15.728		15000000	8.634.207		2473767	
2) Yurtdışı Bankalar							
3) UBB							
4) Diğer							
TOPLAM	143.457.022	2.920.331	746.783.019	85.873.320	37.897.927	273.961.836	0

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

b)Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler;

Tasarruf Mevduatı	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Tasarruf Mevduatı	395.597.929	997.607.333	280.990.408	735.019.719
Tasarruf Mev. Niteliğine Haiz Diğer Kurul.Mev.	96.144.048	21.738.189	25.163.075	23.976.464
TOPLAM	491.741.977	1.019.345.522	306.153.483	758.996.183

(11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

(12) Alman Kredilere İlişkin Bilgiler;

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

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Merkez Bankası Kredileri	0	0	0	0
Bankalar Arası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar	0	14.447.500	2.000.000	14.765.300
TOPLAM	0	14.447.500	2.000.000	14.765.300

b) Alman Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli			532	0
Orta ve Uzun Vadeli	3.835.000	18.468.396	3.835.000	16.059.418
TOPLAM	3.835.000	18.468.396	3.835.532	16.059.418

Kısa vadeli krediler, bankalar para piyasası işlemlerinden oluşurken orta ve uzun vadeli krediler de sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır.

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

(13) Fonlara İlişkin Açıklamalar;

a)2019

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

b)2018

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

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

a) 2019

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

b) 2018

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

(15) a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar;

	2019	2018
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	16.681	0

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır,

(16) Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler;

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

(17) Özkaynaklara İlişkin Bilgiler;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi;

	2019	2018
Hisse Senedi Karşılığı	23.433.485	20.482.745
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Alelade Hisse	23.433.485	100.000.000

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu
Ocak - Aralık 2019	2.950.740	2.950.740		

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Banka, Kooperatif Şirketler Yasası Bölüm 114 tahtında tescil edilmiş ve 62/2017 sayılı Bankacılık Yasasına tabi bir şirkettir. Müşterilerine kullandırmış olduğu kredi karşılığında Kooperatif Şirketler Yasasına istinaden, her kredi müşterisinin kredi miktarına göre belirli bir oranda nakit karşılığı hisse tahsis etmektedir.

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

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

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

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

Adı Soyadı / Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
HÜSEYİN KEMALER	3,007,900	12.84%	3,007,900	-

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz yoktur.

(18) Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan				
Bağlı Menkul Kıymetlerden				

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

(19) a) Likidite riski varlıklar ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka, likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirerek, yeterli derecede nakit ve eşdeğerlerinden oluşan kaynağı bulundurarak, açık piyasa pozisyonlarını kapatabilmesini ve kredi yükümlülüklerinin fonlanmasını sağlayarak yönetmektedir. Bankanın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Bankanın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmasıdır. Banka Yönetimi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir, Likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır.

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

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

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

Sermaye Yapısı: 62/2017 sayılı K.K.T.C. Bankacılık Yasası gereği asgari ödenmiş sermaye miktarının oldukça üzerinde özkaynakları olduğu görülen Bankanın, SYSR ‘un yasal oranın üzerinde olmasına karşın önemi gözardı edilmeyerek;

- SYSR’nun en geç haftalık periyotlar halinde yakinen izleniyor olmasının devamlılık arzeden bir düzen olarak kabul edilerek bir disiplin içerisinde hareket edildiği,
- Yakinen izlenen SYSR’nin imkân verdiği ölçüde Bankanın pazar payının artırılmasına ve veya korunmasına yönelik bir politika güdüldüğü ve bu durumun hem Bankanın karlılığının sürekliliği için hem de daha katılımcı bir hissedar profilinin oluşturulmasını teminen önemli olduğunun bilinci içerisinde hareket edildiği,
- Banka Üst Yönetimi tarafından hayata geçirilen Sermaye Güçlendirme Programı 2019 yılında da yürürlükte kalmış ve geçmiş yıllara kıyasla ödenmiş sermaye de daha yüksek miktarda artışlar sağlanmış olmakla birlikte , program dahilindeki aksiyonların bir kısmı hayata geçirilmesi cari yıl içerisinde mümkün olamamıştır.Bankanın bu yöndeki çalışmaları devam etmektedir..

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

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

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi;

Cari Dönem	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bnk.	595.289.000	0	0	0	0	595.289.000
Bankalardan Alacaklar	70.560.000	48.730.000	0	0	0	119.290.000
Menkul Değerler	0	3.451.000	14.527.000	13.186.000	0	31.164.000
Krediler	252.587.010	7.746.000	12.723.000	4.417.000	922.801.000	1.200.274.010
Bağlı Menkul Değerler					105.653	105.653
Diğer Varlıklar	11.836.000					205.011.718
Toplam Varlıklar	930.272.010	59.927.000	27.250.000	17.603.000	922.906.653	2.151.134.381
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	27.533.000	75.013.000	0	0	0	102.546.000
Diğer Mevduat	490.370.998	853.104.000	170.065.000	245.542.000	56.192.000	1.815.273.998
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.448.000	0		11.897.000	10.406.000	36.751.000
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhelif Borçlar						0
Diğer Yükümlülükler	39.778.000	0	0	0	2.000	196.563.383
Toplam Yükümlülükler	572.129.998	928.117.000	170.065.000	257.439.000	66.600.000	2.151.134.381
	358.142.012	-868.190.000	-142.815.000	-239.836.000	856.306.653	
						0
Önceki Dönem						0
Toplam Aktifler	530.264.000	11.067.000	18.350.000	48.324.000	707.961.653	1.451.960.333
Toplam Yükümlülükler	990.934.000	102.884.000	47.508.000	193.300.000	19.894.000	1.451.960.333
	-460.670.000	-91.817.000	-29.158.000	-144.976.000	688.067.653	0

Yukarıdaki tabloda yasal karşılıklar ve sabit kıymetler ‘Diğer Varlıklar Toplam’ sütununa, özkaynaklar ve kar ise ‘Diğer Yükümlülükler Toplam’ sütununa ilave edilmiştir. Krediler kalemi içerisine, Takipteki Alacaklar net tutarı 1 yıl ve üzeri vade döneminde belirtilmiştir.

e) Yukarıdaki tabloda yer alan “**Diğer Yükümlülükler. 196,563,383.- TL**” rakamında “Diğer Varlıklar” tutarı da yer almaktadır.

II- BİLANÇOYA VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

iii) NAZİM 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. Genelde kredi portföyü içerisinde tüketici ve ticari kesimin eşit ağırlıkta olduğu gözlemlenmektedir.

(2) a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı;

	2019	2018
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.152.000	12.250.665
Bir Yıl veya Daha Az Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	37.895.098	35.294.441
TOPLAM	54.047.098	47.545.106

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	10.921.130	40.084.041	4.735.735	40.307.361
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler	3.041.927	0	2.502.010	0
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				
TOPLAM	13.963.057	40.084.041	7.237.745	40.307.361

(3) Taahhütlere İlişkin Bilgiler;

	2019	2018
Cayılamaz Taahhütler	24.893.250	26.116.000
Cayılabılır Taahhütler	17.524.535	15.217.319
TOPLAM	42.417.785	41.333.319

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

	2019	2018
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		
Para ve Faiz SWAP İşlemleri	127.077.237	26.487.383
Para ve Faiz Opsiyonları		
Futures Para İşlemleri		
Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		
Diğer		
TOPLAM	127.077.237	26.487.383

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

	2019	2018
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	349	437
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.035.129	1.689.673

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

	2019	2018
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	410.590	199.999
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Ücret ve Komisyonlar		

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler				

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	2019		2018	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler				

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

	2019	2018
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	4.572.556
Teminatsız	1.527	7.559
Diğer Gruplar	2.845.779	4.564.997
Genel Karşılık Giderleri	2.308.996	3.412.343
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	0	0
Diğer	0	0

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

III- KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

V. Diğer Faiz Dışı Giderler : Tasarruf Mevduatı S.Fonu 6.649.164,59 TL

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

Nazım hesaplar içerisinde yer alan ve 12/2012 sayılı borç ilişkilerinden kaynaklanıp tahsili geciken ve/veya tahsil edilemez hale gelen borçların ekonomik iyileştirme kapsamında Yeniden Yapılandırılması Yasası uyarınca işlem gören borçlara ilişkin Diğer Nazım Hesaplar altında takip edilen tutar toplamı 290,797.-TL olup bilançonun pasifler bölümünde, bilanço dışı yükümlülükler başlığı altında yansıtılmıştır.

LİMASOL TÜRK KOOPERATİF BANKASI LİMİTED Özkaynaklar değişim tablosu (Ek mali tablo)											
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU (TL)	Ödenmiş Sermaye	Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Geynet Yenide Değerleme Fonu	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Menkul Değerler Değer Artış Fonu (**)	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
GÜNCEKİ DÖNEM											
01 Ocak 2018 Bakiyesi	18.514.525	2.865.246	0	0	0	0	0	0	25.787.209	13.484.695	60.651.675
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	1.348.469		0	37.923.434	451.350				12.136.225	-13.484.695	38.374.783
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	1.968.220										1.968.220
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31 Aralık 2017 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31 Aralık 2018 Net Dönem Karı(Zararı)	0		0						0	23.902.165	23.902.165
31 Aralık 2018 Bakiyesi	20.482.745	4.213.715	0	0	37.923.434	451.350	0	0	0	23.902.165	86.973.409
GARİ DÖNEM											
01 Ocak 2019 Bakiyesi	20.482.745	4.213.715	0	0	37.923.434	451.350	0	0	23.902.165		86.973.409
Kar Dağıtımı:											
- Temettümler											
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Komisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	2.390.217		0	0	418.075	0			21.511.949	-23.902.165	418.076
Ödenmiş Sermaye Artışı:											
- Nakden	2.950.740										2.950.740
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan						0					
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (-----)											
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****)											
İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****)											
31 Aralık 2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net)						0	0			0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış											
Diğer (*) (-----)											
31 Aralık 2019 Net Dönem Karı(Zararı)	0		0						0	14.810.897	14.810.897
31 Aralık 2019 Bakiyesi	23.433.485	6.603.932	0	0	37.923.434	869.425	0	0	21.511.949	14.810.897	105.153.122

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	145.122.907	98.248.850
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	-98.584.338	-57.511.889
Alınan Temettüleri	355.287	399.483
Alınan Ücret ve Komisyonlar	32.866.539	29.432.043
Elde Edilen Diğer Gelirler	1.624.897	1.644.272
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	0	0
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	-28.780.986	-20.574.792
Ödenen Vergiler	-2.746.999	-947.722
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler ()	0	0
Ödeme Konusu Diğer Kalemler ()	-32.058.273	-29.138.904
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	17.799.034	21.551.341
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	-4.767.793	-2.919.150
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-462.450.672	-3.333.826
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	-219.187.736	-279.961.291
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	-8.348.522	-10.197.229
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	665.492.304	259.972.733
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	90.646	8.633.928
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	0	0
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	5.046.893	2.741.756
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	-6.325.846	-3.511.738
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	0	0
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	-1.115.157	-1.542.047
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	0	0
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	0	0
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	-1.115.157	-1.542.047
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları		
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	0	0
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	0	0
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	2.950.740	1.968.220
Ödenen Temettüleri	0	0
Diğer Nakit Girişleri ()	0	0
Diğer Nakit Çıkışları ()	0	0
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	2.950.740	1.968.220
Döviz (Evaluasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri Değerler Üzerindeki Etkisi	7.686.763	7.408.182
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış / (Azalış)	3.196.500	4.322.617
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	11.084.064	6.761.447
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	14.280.564	11.084.064

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

	CARİ DÖNEM 31.12.2019 TL	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2018 TL
A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KARI(ZARARI)	17.004.022	27.050.591
2. ÖDEN. VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(2.193.125)	(3.148.426)
- Kurumlar Vergisi	(1.954.676)	(2.994.805)
- Gelir Vergisi Kesintisi	(238.449)	(153.621)
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	0	0
NET DÖNEM KARI	14.810.897	23.902.165
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. YASAL YEDEK AKÇE (-)	(1.481.090)	(2.390.217)
5. BANKADA BIRAK VE TASARRUFU ZORUN. YASAL FONLAR (-)		
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI/(ZARARI)	13.329.807	21.511.948
6. ORTAKLARA BİRİNCİ (I) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
7. PERSONELE TEMETTÜ (-)		
8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
9. ORTAKLARA İKİNCİ (II) TEMETTÜ (-)		
- Adi Hisse Senedi Sahiplerine		
- İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
11. STATÜ YEDEKLERİ (-) (Ana sözleşme uyarınca ayrılması gerekenler)		
12. OLAĞAN DIŞI YEDEKLER (DAĞITILMAMIŞ KARLAR)		
13. DİĞER YEDEKLER (Genel Kurul kararıyla ayrılan)		
14. ÖZEL FONLAR (Çeşitli mevzuat hükümlerine göre bünyede bırakılan fonlar)		
B. 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. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
D. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
1. ADİ HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)
2. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (TL, %)	_____,(%)	_____,(%)

NOTLAR:

- 1 2019 yılı net kurum kazancından ayrılacak olan %10 Yasal Yedek Akçe toplamı 1,481,090,00 TL, 2020 mali yılı içerisinde kayıtlara yansıtılacaktır.
- 2 Bilançoda yer alan dönem kârı ile Kâr Dağıtım tablosunda yer alan dağıtılabilir net dönem kârı arasındaki fark 2019 yılında yansıtılacak olan Yasal Yedek Akçe toplamına eşittir.