

**T.C.ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**



**2018
YILI MALİ RAPORU**

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

2018 YILI MALİ RAPORU

İÇİNDEKİLER

Sayfa

| | |
|---|------|
| 1. Yönetim Kurulu ile Müdürler Kurulunun Hesaplarla İlgili Sorumlulukları | 1 |
| 2. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri Yapısı ve Çalışmaları | 2-3 |
| 3. Bağımsız Denetim Raporu | 4 |
| 4. 31 Aralık 2018 Hesap Dönemi Finansal Tablolara Ait Müdürler Kurulu ve Üst Düzey Yönetim Beyanı | 5 |
| 5. 31 Aralık 2018 Tarihli Bilânço | 6-7 |
| 6. 2018 yılı Kâr ve Zarar Cetveli | 8 |
| 7. Dipnot ve Açıklamalar | |
| I. Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar | 9-12 |
| II. Bilânço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar 13-25 | |
| III. Kâr ve Zarar Cetveline İlişkin Dipnot ve Açıklamalar | 26 |
| 8. Özkaynaklar Değişim Tablosu | 27 |
| 9. Nakit Akım Tablosu | 28 |
| 10. Kâr Dağıtım Tablosu | 29 |

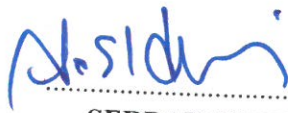
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ

YÖNETİM KURULU İLE MÜDÜRLER KURULUNUN HESAPLARLA İLGİLİ
SORUMLULUKLARI

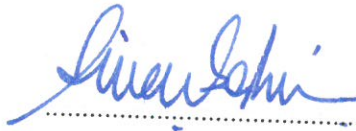
Bankacılık Yasası gereğince Yönetim Kurulu, Bankanın faaliyetlerinin kurumsal yönetim ilkeleri çerçevesinde emniyetli bir şekilde yürütülmesinden ve yürürlükteki yasalar ile diğer düzenlemelere uyulmasından sorumludur.

Ayrıca Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması tebliğinde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini oluşturmak, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmek müdürler kurulunun yükümlülüğüdür. Bu yükümlülüğe bağlı olarak müdürler kurulu, muhasebe ve raporlama sistemiyle ilgili olarak; temel politikaların belirlenmesi, iş tanımlarının, görev, yetki ve sorumlulukların iş akış şemasına uygun olarak açık bir şekilde yapılması, iç ve dış bilgi akış sisteminin yeterli hale getirilmesi, yetki ve sorumlulukların açık bir şekilde belirlenmesi ve bununla ilgili uygulamanın gözetilmesi hususlarında gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür.

Şirketler Yasası Yönetim Kurulunun mali yıl sonu itibarıyla, Bankanın gerçek ve doğru bir şekilde mali durumunu gösteren Bilânço ile kârını veya zararını gösteren Kâr ve Zarar hesabını hazırlamalarını öngörmektedir. Yönetim Kurulu Bankanın mali durumunu gerçek ve doğru bir şekilde gösteren, işlemleri izah eden ve Bölüm 113, Şirketler Yasası taahhüdünde gerekli bilgiyi veren defterleri usulüne göre tutmakla ve Bankanın aktiflerinin korunması ve dolayısı ile hile ve sair usulsüzlüklerin önlenmesi ve ortaya çıkarılması için makul her türlü tedbirin alınmasından sorumludurlar.



SERDAR ELDEMİR
KKTC Ülke Müdürü
Müdürler Kurulu Üyesi



DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC Müdürler Kurulu
Üyesi



SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

12.09.2019

Bankanın İç Kontrol Sistemi:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti Merkez Bankasının mülga 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 15. maddesinin 3.fıkrası altında çıkarılan, halen yürürlükte olan "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetim, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği " gereği Bankamızda, Şubeler nezdinde kurulmuş olan İç Kontrol fonksiyonlarının ve KKTC İç Sistemlerini oluşturan birimlerimizin 2018 yılı faaliyetlerine ilişkin bazı bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

İç Sistemler Birimleri (İç Denetim, Risk, Uyum)

- i. 10.01.2018 tarihinde KKTC Şubeleri İç Sistemler Yönetmeliği mevzuat ve yasal düzenlemeler doğrultusunda güncellenerek "KKTC Ülke Yöneticiliği İç Sistemler Yönetmeliği" yayımlanmıştır.
- ii. Banka risk yönetimi, uyum ve denetim faaliyetlerini "KKTC Ülke Yöneticiliği İç Sistemler Yönetmeliği" doğrultusunda gerçekleştirmiştir.
- iii. Şube ve Birimlere yönelik denetim ve kontrol faaliyetleri yıl içerisinde "2018 yılı İç Denetim Planı" çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.
- iv. 2018 yılı İç Denetim Planı; Muhasebe ve Destek Hizmetleri, Pazarlama ve Krediler, Müşteri Hizmetleri ve Operasyon ve Ülke Yöneticiliği Faaliyetleri ana başlıkları altında kapsamı belirlenmiştir. 1. Grup altında muhasebe, bütçe ve mali kontrol, insan kaynakları ve organizasyon, hizmetler ve genel güvenlik ile bilgi sistemleri, 2. Grup altında kurumsal ve bireysel krediler 3. Grup altında ise bankacılık operasyonları, mevduat ve yatırım ürünleri, ödemeler sistemi denetimleri, muhtelif kıymet sayımları yer almaktadır. Ülke Yöneticiliği faaliyetleri kapsamında Risk, Uyum, Pazarlama ve Tahsis Birimlerinin faaliyetleri denetlenmiştir.
- v. "Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10'uncu maddesinin 5'inci fıkrasında yer alan, "Önemli iş birimleri ve ürünlere ilişkin faaliyet ve kontrol risklerinin değerlendirilmesi ve önem derecelerinin belirlenmesi, EK-2'deki matris ve risk tanımları yardımıyla yapılır. İç Denetim birimi tarafından yapılacak risk değerlendirmesinde, bankanın taşıdığı risk kompozisyonları asgari olarak EK-2'deki matriste belirtilen alanlar itibarıyla izlenmek ve değerlendirilmek zorundadır" hükmü gereği, "Bankaların Risk Düzeyinin Değerlendirilmesi Hakkında Genelge" ve hazırlanan "Risk Yönetiminin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" dikkate alınarak "KKTC Ülke Yöneticiliği Risk Matrisi ve Risk Değerlendirme Raporu" hazırlanmıştır. İlgili rapor Bankamız Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun onayının akabinde KKTC Merkez Bankası'na iletilmiştir.
- vi. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 10'uncu maddesinin 3(b) fıkrasının (e) bendinde yer alan, "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, yılda bir kez iç denetimden geçirilerek bankanın kredi politikası ve kredi kullandırma süreci ile ilgili tespit edilen sorunlarla birlikte bir rapor haline getirilerek, Ek 1'de yer alan krediler ayrıntılı döküm tablosu düzenlenir." hükmü kapsamında, Bankamız kredi rakamlarının yıllık gelişimi, kredi süreçleri uygulamaları ve iç denetim birim değerlendirmeleri başlıkları altında konular ele alınarak "Kredi Değerlendirme Raporu ve eki Krediler Ayrıntılı Döküm Tablosu" hazırlanmıştır. İlgili rapor Bankamız Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmuştur. Yönetim Kurulu'nun onayının akabinde KKTC Merkez Bankası'na iletilmiştir.
- vii. Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nin 13'üncü maddesinin 7'inci fıkrasında belirtilen, "İç Denetim Birim Yöneticisi asgari üç ayda iç sistemlerden sorumlu üyeye/komiteye iç denetim birimi tarafından icra edilmiş faaliyetlere ilişkin bir rapor sunar ve bunları iç sistemlerden sorumlu üye/komite ile mütala eder. İç sistemlerden sorumlu üye/komite, bu raporu mütalaası ile birlikte, en geç on iş günü içinde yönetim kuruluna sunar.", hükmü çerçevesinde üçer aylık periyotlarda faaliyet raporları hazırlanmıştır. İlgili raporlar Bankamız Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.
- viii. İç kontrolün etkinliğinin değerlendirilmesi sürecinde tespit edilen ve geliştirilmesi gereken alanlar, ilgili şubelere, Genel Müdürlüğe ve İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesine eş zamanlı iletilmiş ve gerekli etkinleştirmenin yapılması sağlanmıştır.
- ix. Banka Risk Değerlendirme Matrisi kullanılarak belirlenen faaliyet alanları için Risk Seviyeleri değerlendirilmiş ve bulgular düzenlenen raporlar aracılığı ile paylaşılmıştır.

- x. Tespit edilen sorunların giderilmesine yönelik kurgulanan aksiyon planlarının yürürlükte olduğu ve uygulandığı kontrol edilmiştir.
- xi. Bankanın sermaye yeterliliğini etkileyecek olan faiz marjına yönelik senaryo analizleri yapılmaya ve ilgili testler geliştirilmeye devam edilmiştir.
- xii. Kasalar, banko ve atm sayımları gerçekleştirilmiş ve muhasebe sistem bakiyeleri ile uyumu kontrol edilmiştir.
- xiii. Defteri Kebir ve yardımcı defterlerin ve bu defterlere intikal eden verilerin mevzuata uygunluğu kontrol edilmiştir.
- xiv. Uyum Birimi faaliyet esasları çerçevesinde kontrol etkinliğinin artırılmasına yönelik belirlenmiş unsurların uygulamada hayata geçirilip geçirilmediğinin kontrolü gerçekleştirilmiştir.
- xv. Banka bünyesinde gerçekleştirilen işlemlerin, Bankacılık Yasası, KKTC Merkez Bankası Yasası ve yasaların ilgili maddeleri tahtında düzenlenen tebliğ ve tüzüklerine ve diğer kanun ve yönetmelikler ile Banka bünyesinde düzenlenen yönetmelik ve prosedürlere uygunluğu incelenmiş ve kontrol edilmiştir. Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır. Ayrıca Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası ve Yasa altında çıkarılan Tebliğler doğrultusunda işlemlerin izlenmesi amacıyla senaryolar geliştirilmiştir.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Banka Yönetiminin Beyanı:

Risk yönetimi sistemi, Bankamızda faaliyetlerin hacmi, niteliği ve çeşitliliği ile uyumlu olarak tesis edilmiştir. Hayata geçirilen bu sistem sayesinde; risk yönetimi süreci, Bankamızın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, analiz edilmesi, kontrolü ve raporlanması faaliyetlerini etkin bir şekilde kapsamaktadır. Bu çerçevede, Bankamız Sermaye Yeterlilik Rasyosu aylık olarak hesaplanmakta ve KKTC Merkez Bankası'na bildirilmektedir. Ayrıca, kredi, piyasa, likidite ve operasyonel risklere ilişkin olarak Bankamız Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi tarafından sunulan 3 aylık faaliyet raporu ile bilgilendirme yapılmaktadır.

Bankamızda yürütülen uyum faaliyetleri ile Bankamızın yasal düzenlemelere zamanında ve sürekli uyumunun sağlanması açısından gerekli yapı oluşturulmuş ve prosedürlerin ilgili mevzuata uygunluğu sağlanmıştır. Uyum faaliyetleri kapsamında, aylık bazda nakit işlemlere ve belirli bir limitin üzerinde yapılan havaalelere ilişkin olarak KKTC Maliye Bakanlığı Para, Kambiyo ve İnkişaf Sandığı İşleri Dairesi'ne bildirim yapılmaktadır.

İç Kontrol sisteminin etkinliği İç Denetim Birimi tarafından gözlem altında tutulmakta ve sistemin etkin çalışması ve güçlendirilmesine yönelik adımların atılması sağlanmaktadır. İç Kontrol sisteminin güvenli ve etkili bir şekilde çalışmasını sürekli kılabilmek adına Bankamız gerekli tüm önlemleri almakta ve iç kontrolün önemiyle ilgili farkındalığın her zaman azami seviyede tutulması için gayret göstermektedir.

Bankamız nezdinde faaliyetleri düzenlenmiş olan İç Denetim sistemi Banka faaliyetlerinin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesini ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini sağlamaktadır. 2018 yılı denetim faaliyetleri kapsamında, yıl içerisinde 8 şube faaliyetlerinin tamamı ve oluşturulan fihrist doğrultusunda seçilen müşterilerine ilişkin dosyaları, Para Grup Merkezi ve KKTC Ülke Müdürlüğü denetlenmiştir. Birimler için düzenlenen raporlarda yer alan bulgular ilgili Genel Müdürlük birimleriyle paylaşılmıştır.

Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'nde yer alan, "Yılda en az iki kez olmak üzere bankanın bağımsız denetim kuruluşu ile bir araya gelerek, bağımsız denetçi ve iç denetim tarafından tespit edilen hususlar ile banka iç kontrol ve risk yönetimine dair bulgu ve zafiyetleri değerlendirerek yönetim kurulunun bilgilendirilmesi", hükmü gereği yapılması gereken bilgilendirme toplantılarının birincisi 18.07.2018 tarihinde KKTC'de T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Denetim Komitesi Üyesi, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı, İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum Birim Yöneticileri ve Bağımsız Denetim Firması katılımlarıyla, ikincisi 25.12.2018 tarihinde telekonferans aracılığıyla, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanı, T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Risk Yönetimi Bölüm Başkanı, İç Denetim, Risk Yönetimi ve Uyum Birim Yöneticileri ve Bağımsız Denetim Firması katılımlarıyla gerçekleştirilmiştir.

Bankanın İç Kontrol Sisteminin Güvenilirliğine Dair Bağımsız Dış Denetçi görüşü Dipnot 14'te verilmiştir.

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

Sayfa 9'da belirtilen muhasebe ilkelerine ve mal oluş bedeli esasına göre hazırlanan ve sayfa 6-29'da sunulan finansal tabloları denetledik. Sayfa 1'de belirtildiği gibi rapor konusu finansal tablolar Banka Yönetim Kurulu ve Müdürler Kurulunun sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetime dayanarak finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

62/2017 Bankacılık Yasasına göre Görüş

Görüşümüze göre T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Kıbrıs Şubelerinin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla düzenlenmiş finansal raporu, 62/2017 sayılı Bankacılık Yasası ve bu Yasa altında yayımlanan ilgili tüm mevzuata uygun olarak, IB-14'de izah edildiği gibi, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bulunmuştur.

Şirketler Yasası Fası 113 gereğince kanaat

En iyi bilgi ve inancımıza göre denetim maksatları bakımından gerekli olan tüm bilgi ve izahatı aldık. Kanaatimizce, denetlediğimiz defterlerden görüldüğü kadarıyla Banka usulüne göre muhasebe defterleri tutmuştur. Denetim konusu bilanço ile kâr ve zarar cetveli, Banka tarafından tutulan muhasebe defterleri ile mutabaktır.

Kanaatimizce ve edindiğimiz en iyi bilgi ve bize verilen izahata göre, hesaplar Bölüm 113, Şirketler Yasasınca gereken bilgiyi yine söz konusu Yasanın öngördüğü tarzda vermekte, Bilanço Bankanın 31 Aralık 2018 tarihindeki mali durumunu, Kâr ve zarar cetveli ise 2018 yılı kârını, bütün önemli taraflarıyla, gerçek ve doğru olarak göstermektedir.


Hafil Ulvi

Sorumlu Denetçi

ERDAL & CO.

ERDAL & CO.


Eral Erdal BSc FCA

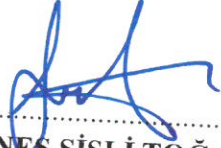
Sorumlu Ortak

Tarih: ..12..4.. 2019
Lefkoşa.

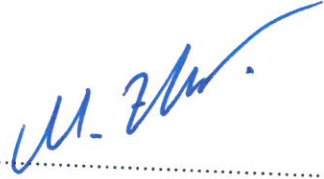
**T.C.ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ**

**31 ARALIK 2018 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİ FİNANSAL TABLOLARA
AİT MÜDÜRLER KURULU VE ÜST YÖNETİM BEYANI**

Sayfa 6-29'da yer alan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankacılık Yasası altında çıkarılan Muhasebe Sistemleri ile Belgelerin Saklanması Tebliği hükümlerine ve muhasebe kayıtlarına uygundur.



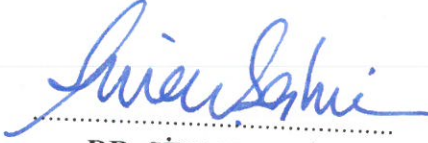
GÜNEŞ SISLİ TOĞAY
Ban. Operasyon ve Finansal
Koordinasyon Yetkilisi



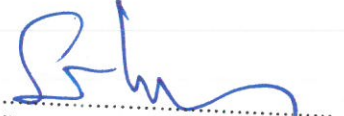
MEHMET EKER
KKTC Ülke Müdür
Yardımcısı



SERDAR ELDEMİR
KKTC Ülke Müdürü-
Müdürler Kurulu Üyesi



DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC Müdürler Kurulu
Üyesi



SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC Müdürler Kurulu
Başkanı

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
Y.Ş. 0005

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

| AKTİFLER | Dipnot | CARI DÖNEM (31/12/2018) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) | | |
|--|--------|----------------------------|-------------|---------------|------------------------------|-------------|---------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - NAKİT DEĞERLER | | 11,309,927 | 5,873,855 | 17,183,782 | 11,145,366 | 2,192,508 | 13,337,874 |
| A. Kasa | | 11,309,927 | | 11,309,927 | 11,145,366 | | 11,145,366 |
| B. Efektif Deposu | | | 5,832,867 | 5,832,867 | | 2,174,351 | 2,174,351 |
| C. Diğer | | | 40,988 | 40,988 | | 18,157 | 18,157 |
| II - BANKALAR | (1) | 173,229,805 | 244,871,436 | 418,101,241 | 125,252,964 | 172,350,712 | 297,603,676 |
| A. K.K.T.C. Merkez Bankası | | 173,229,805 | 53,437,207 | 226,667,012 | 125,252,964 | 37,147,486 | 162,400,450 |
| B. Diğer Bankalar | | | 191,434,229 | 191,434,229 | | 135,203,226 | 135,203,226 |
| 1) Yurtiçi Bankalar | | | | | | | |
| 2) Yurtdışı Bankalar | | | 191,434,229 | 191,434,229 | | 135,203,226 | 135,203,226 |
| 3) Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | | | | | | |
| III - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net] | (2) | 143,927,519 | 1,266,125 | 145,193,644 | 105,472,519 | 947,250 | 106,419,769 |
| A. Devlet İç Borçlanma Senetleri | | | | | | | |
| B. Diğer Borçlanma Senetleri | | | | | | | |
| C. Hisse Senetleri | | | | | | | |
| D. Diğer Menkul Değerler | | 143,927,519 | 1,266,125 | 145,193,644 | 105,472,519 | 947,250 | 106,419,769 |
| IV - KREDİLER | (3) | 835,367,776 | 169,227,894 | 1,004,595,670 | 778,965,894 | 99,772,034 | 878,737,928 |
| A. Kısa Vadeli | | 148,041,618 | 148,514,616 | 296,556,234 | 84,126,612 | 47,465,482 | 131,592,094 |
| B. Orta ve Uzun Vadeli | | 687,326,158 | 20,713,278 | 708,039,436 | 694,839,282 | 52,306,552 | 747,145,834 |
| V - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net] | (4) | 79,636 | | 79,636 | 121,286 | | 121,286 |
| A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | | | | | | |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 1,234,210 | | 1,234,210 | 204,576 | | 204,576 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -1,234,210 | | -1,234,210 | -204,576 | | -204,576 |
| B. Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | | | | | | |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 1,543,510 | | 1,543,510 | 956,789 | | 956,789 |
| 2) Ayrılan Özel Karşılık (-) | | -1,543,510 | | -1,543,510 | -956,789 | | -956,789 |
| C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net] | | | | | | | |
| 1) Brüt Alacak Bakiyesi | | 43,953,946 | | 43,953,946 | 44,277,951 | | 44,277,951 |
| 2) Ayrılan Karşılık (-) | | -43,874,310 | | -43,874,310 | -44,156,665 | | -44,156,665 |
| VI - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI | | 14,451,573 | 760,301 | 15,211,874 | 12,271,839 | 642,016 | 12,913,855 |
| A. Kredilerin | | 12,095,845 | 747,825 | 12,843,670 | 11,458,417 | 641,303 | 12,099,720 |
| B. Menkul Değerlerin | | 2,355,728 | 12,476 | 2,368,204 | 813,422 | 713 | 814,135 |
| C. Diğer | | | | | | | |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net] * | | | | | | | |
| A. Finansal Kiralama Alacakları | | | | | | | |
| B. Kazanılmamış Gelirler (-) | | | | | | | |
| VIII - MEVDUAT YASAL KARŞILIKLARI | | 63,561,430 | 31,178,292 | 94,739,722 | 66,333,772 | 24,606,491 | 90,940,263 |
| IX - MUHTELİF ALACAKLAR | (5) | 324,077 | 1,220,869 | 1,544,946 | 212,426 | 153,787 | 366,213 |
| X - İŞTİRAKLER [Net] | (6) | | | | | | |
| A. Mali İştirakler | | | | | | | |
| B. Mali Olmayan İştirakler | | | | | | | |
| XI - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net] | (6) | | | | | | |
| A. Mali Ortaklıklar | | | | | | | |
| B. Mali Olmayan Ortaklıklar | | | | | | | |
| XII - BAĞLI MENKUL KIYMETLER [Net] | (7) | | | | | | |
| A. Hisse Senetleri | | | | | | | |
| B. Diğer Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| XIII - SİMLİ KIYMETLER [Net] | (8) | 10,439,956 | | 10,439,956 | 6,453,003 | | 6,453,003 |
| A. Defter Değeri | | 14,807,964 | | 14,807,964 | 10,089,055 | | 10,089,055 |
| B. Birikmiş Amortismanlar (-) | | -4,368,008 | | -4,368,008 | -3,636,052 | | -3,636,052 |
| XIV - DİĞER AKTİFLER | (9) | 6,422,698 | 1,543,617 | 7,966,315 | 2,415,881 | 14,547 | 2,430,428 |
| TOPLAM AKTİFLER | (19) | 1,259,114,397 | 455,942,389 | 1,715,056,786 | 1,108,644,950 | 300,679,345 | 1,409,324,295 |

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

GÜNEŞ SISLİ TOĞAY

BANKACILIK OPERASYON VE FİNANSAL
KOORDİNASYON YETKİLİSİ

SERDAR ELDİMİR

KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ -
MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

DR. SINAN ŞAHİN

KKTC MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

MEHMET EKER

KKTC ÜLKE MÜDÜR
YARDIMCISI

SÜLEYMAN TÜRETKEN

KKTC MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
Y.Ş. 0005

**T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU**

| PASİFLER | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2018) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017) | | |
|---|--------|----------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | TOPLAM |
| I - MEVDUAT | (10) | 713,726,610 | 445,736,917 | 1,159,463,527 | 698,599,543 | 297,929,705 | 996,529,248 |
| A. Tasarruf Mevduatı | | 485,052,336 | 311,296,362 | 796,348,698 | 422,384,352 | 218,693,360 | 641,077,712 |
| B. Resmî Kuruluşlar Mevduatı | | 148,751,717 | | 148,751,717 | 147,702,800 | | 147,702,800 |
| C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 69,803,774 | 131,666,842 | 201,470,616 | 122,911,756 | 77,204,032 | 200,115,788 |
| D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 9,952,002 | | 9,952,002 | 5,440,182 | | 5,440,182 |
| E. Bankalar Mevduatı | | 166,781 | 2,773,713 | 2,940,494 | 160,453 | 2,032,313 | 2,192,766 |
| F. Altın Depo Hesapları | | | | | | | |
| II - REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLAR | (11) | | | | | | |
| III - ALINAN KREDİLER | (12) | 186,884,913 | 6,254,296 | 193,139,209 | 147,283,400 | 1,388,555 | 148,671,955 |
| A. K.K.T.C Merkez Bankası Kredileri | | | | | | | |
| B. Alınan Diğer Krediler | | 186,884,913 | 6,254,296 | 193,139,209 | 147,283,400 | 1,388,555 | 148,671,955 |
| 1) Yurtiçi banka ve kuruluşlardan | | | | | | | |
| 2) Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan | | 186,884,913 | 6,254,296 | 193,139,209 | 147,283,400 | 1,388,555 | 148,671,955 |
| 3) Sermaye Benzeri Krediler | | | | | | | |
| IV - FONLAR | (13) | 4,820,324 | | 4,820,324 | 4,899,247 | | 4,899,247 |
| V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net] | (14) | | | | | | |
| A. Bonolar | | | | | | | |
| B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | | | | | | |
| C. Tahviller | | | | | | | |
| VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI | | 5,043,160 | 416,746 | 5,459,906 | 2,773,574 | 166,581 | 2,940,155 |
| A. Mevduatın | | 4,775,807 | 416,746 | 5,192,553 | 2,622,150 | 166,581 | 2,788,731 |
| B. Alınan Kredilerin | | 12,260 | | 12,260 | 56,358 | | 56,358 |
| C. Diğer | | 255,093 | | 255,093 | 95,066 | | 95,066 |
| VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net] | | | | | | | |
| A. Finansal Kiralama Borçları | | | | | | | |
| B. Erteleme Finansal Kiralama Giderleri (-) | | | | | | | |
| VIII - ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER | | 1,675,590 | 63,177 | 1,738,767 | 1,039,878 | 15,253 | 1,055,131 |
| IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ | | | 109,973 | 109,973 | | | |
| X - MUHTELİF BORÇLAR | (15) | 8,161,593 | 2,725,376 | 10,886,969 | 7,821,032 | 861,558 | 8,682,590 |
| XI - KARŞILIKLAR | | 30,995,950 | | 30,995,950 | 23,264,059 | | 23,264,059 |
| A. Kıdem Tazminatı Karşılığı | | | | | | | |
| B. Genel Kredi Karşılıkları | | 11,006,851 | | 11,006,851 | 9,550,085 | | 9,550,085 |
| C. Vergi Karşılığı | | 19,400,000 | | 19,400,000 | 13,321,569 | | 13,321,569 |
| D. Diğer Karşılıklar | | 589,099 | | 589,099 | 392,405 | | 392,405 |
| XII - DİĞER PASİFLER | (16) | 7,062,639 | 597,200 | 7,659,839 | 4,672,854 | 290,530 | 4,963,384 |
| XIII - ÖZKAYNAKLAR | (17) | 218,318,526 | | 218,318,526 | 167,889,317 | | 167,889,317 |
| A. Ödenmiş Sermaye | | 190,487,617 | | 190,487,617 | 145,101,329 | | 145,101,329 |
| 1) Nominal Sermaye | | 190,487,617 | | 190,487,617 | 145,101,329 | | 145,101,329 |
| 2) Ödenmemiş Sermaye (-) | | | | | | | |
| B. Kanunî Yedek Akçeler | | 27,830,909 | | 27,830,909 | 22,787,988 | | 22,787,988 |
| 1) Kanunî Yedek Akçeler | | 27,830,909 | | 27,830,909 | 22,787,988 | | 22,787,988 |
| 2) Emisyon(Hisse Senedi İhraç)Primleri | | | | | | | |
| 3) Diğer Kanunî Yedek Akçeler | | | | | | | |
| C. İhtiyatî Yedek Akçeler | | | | | | | |
| D. Yeniden Değerleme Fonları | | | | | | | |
| E. Değerleme Farkları | | | | | | | |
| Zararlar | (18) | | | | | | |
| 1) Dönem Zararı | | | | | | | |
| 2) Geçmiş Yıl Zararları | | | | | | | |
| XIV - KÂR | | 82,463,796 | | 82,463,796 | 50,429,209 | | 50,429,209 |
| A. Dönem Karı | | 82,463,796 | | 82,463,796 | 50,429,209 | | 50,429,209 |
| B. Geçmiş Yıl Kârları | | | | | | | |
| TOPLAM PASİFLER | (19) | 1,259,153,101 | 455,903,685 | 1,715,056,786 | 1,108,672,113 | 300,652,182 | 1,409,324,295 |
| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER | (1) | | | | | | |
| I - GARANTİ VE KEFALETLER | (2) | 32,406,050 | 32,327,600 | 64,733,650 | 20,335,415 | 21,712,737 | 42,048,152 |
| II - TAHHÜTLER | (3) | 79,537,996 | 167,723 | 79,705,719 | 67,978,358 | | 67,978,358 |
| III - DOVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER | (4) | | | | | | |
| IV - EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER | | 1,648,316,357 | 2,463,224,631 | 4,111,540,988 | 1,259,558,839 | 1,814,608,676 | 3,074,167,515 |
| TOPLAM | | 1,760,260,403 | 2,495,719,954 | 4,255,980,357 | 1,347,872,612 | 1,836,321,413 | 3,184,194,025 |

ERDAL & CO.
Sorumlu Ortak
Sorumlu Denetçi
Halil İbrahim

GÜNEŞ SİSİLİ TOĞAY
BANKACILIK OPERASYON VE FİNANSAL
KOORDİNASYON YETKİLİSİ

MEHMET EKER
KKTC ÜLKE MÜDÜR
YARDIMCISI

SERDAR ELDEMİR
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ -
MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC MÜDÜRLER KURULU BAŞKANI

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
Y.Ş. 0005

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ
KARŞILAŞTIRMALI KÂR VE ZARAR CETVELİ

| Dipnot | CARI DÖNEM (31.12.2018) | ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2017) |
|--|----------------------------|------------------------------|
| I- FAİZ GELİRLERİ | | |
| A. Kredilerden Alınan Faizler | 301,916,437 | 181,589,795 |
| 1) TP Kredilerden Alınan Faizler | 134,916,548 | 86,162,823 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | 125,648,704 | 79,912,200 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 20,763,058 | 9,289,750 |
| 2) YP Kredilerden Alınan Faizler | 104,885,646 | 70,622,450 |
| a - Kısa Vadeli Kredilerden | 8,252,885 | 5,230,793 |
| b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 4,576,134 | 2,460,935 |
| 3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 3,676,751 | 2,769,858 |
| B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler | 1,014,959 | 1,019,830 |
| C. Bankalardan Alınan Faizler | 5,693,825 | 1,866,296 |
| 1) K.K.T.C Merkez Bankasından | 146,685,726 | 78,538,180 |
| 2) Yurtiçi Bankalardan | 19,879,254 | 5,529,464 |
| 3) Yurtdışı Bankalardan | | |
| 4) Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 126,806,472 | 73,008,716 |
| D. Menkul Değerler Cuzdanından Alınan Faizler | 14,463,389 | 14,967,951 |
| 1) Kalkınma Bankası Tahvillerinden | 1,511,672 | 1,026,798 |
| 2) Diğer Menkul Kıymetlerden | 12,951,717 | 13,941,153 |
| E. Diğer Faiz Gelirleri | 156,949 | 54,545 |
| II - FAİZ GİDERLERİ | | |
| A. Mevduata Verilen Faizler | 190,388,014 | 112,321,105 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | 55,394,406 | 32,292,243 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | 45,588,686 | 25,947,532 |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | 1,528,533 | 909,543 |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | 8,095,103 | 4,997,710 |
| 5) Bankalar Mevduatına | 182,084 | 437,458 |
| B. Döviz Mevduata Verilen Faizler | 3,667,579 | 1,622,785 |
| 1) Tasarruf Mevduatına | 3,657,814 | 1,620,148 |
| 2) Resmî Kuruluşlar Mevduatına | | |
| 3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | |
| 4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | |
| 5) Bankalar Mevduatına | | |
| 6) Altın Depo Hesaplarına | | |
| C. Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 9,765 | 2,637 |
| D. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | 131,183,997 | 78,294,003 |
| 1) K.K.T.C Merkez Bankasına | 184,150 | 226,637 |
| 2) Yurtiçi Bankalara | 130,999,847 | 78,067,366 |
| 3) Yurtdışı Bankalara | | |
| 4) Diğer Kuruluşlara | | |
| E. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | |
| F. Diğer Faiz Giderleri | 142,032 | 112,074 |
| III - NET FAİZ GELİRİ [I - II] | 111,528,423 | 69,268,690 |
| IV - FAİZ DIŞI GELİRLER | | |
| A. Alınan Ücret ve Komisyonlar | 28,423,295 | 24,703,834 |
| 1) Nakdi Kredilerden | 22,959,328 | 16,392,731 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilerden | 11,054,837 | 9,343,731 |
| 3) Diğer | 871,934 | 520,131 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları | 11,032,557 | 6,528,869 |
| C. Kambiyo Kârları | | |
| D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları (Temettü) | 656,801 | 342,869 |
| E. Olağanüstü Gelirler | | |
| F. Diğer Faiz Dışı Gelirler | | |
| V - FAİZ DIŞI GİDERLER | | |
| A. Verilen Ücret ve Komisyonlar | 38,087,922 | 30,243,315 |
| 1) Nakdi Kredilere Verilen | 7,368,653 | 3,126,852 |
| 2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | |
| 3) Diğer | 7,368,653 | 3,126,852 |
| B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları | | |
| C. Kambiyo Zararları | | |
| D. Personel Giderleri | 35,679 | 15,631 |
| E. Kıdem Tazminatı Provizyonu | 12,489,145 | 11,369,693 |
| F. Kira Giderleri | | |
| G. Amortisman Giderleri | 1,492,688 | 1,278,958 |
| H. Vergi ve Harçlar | 870,172 | 624,577 |
| I. Olağanüstü Giderler | 1,124,037 | 672,449 |
| J. Takipteki Alacaklar Provizyonu | | |
| K. Diğer Provizyonlar | 4,726,334 | 2,826,850 |
| L. Diğer Faiz Dışı Giderler | 1,664,365 | 3,460,171 |
| VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [IV - V] | 8,316,849 | 6,868,134 |
| VII - VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR [III + VI] | -9,664,627 | -5,539,481 |
| VIII - VERGİ PROVİZYONU | 101,863,796 | 63,729,209 |
| IX - NET KÂR / ZARAR [VII - VIII] | 19,400,000 | 13,300,000 |
| | 82,463,796 | 50,429,209 |

ERDAL & CO.
Sorumlu Ortak

ERDAL ERDAL

Sorumlu Denetçi

Habib Ulu

GÜNEŞ SİSİLİ TOĞAY
BAN. OPER. VE FİNANSAL
KOORD.YETKİLİSİ

MEHMET EKER
KKTC ÜLKE MÜDÜR
YARDIMCISI

SERDAR ELDEMİR
KKTC ÜLKE MÜDÜRÜ -
MÜDÜRLER KURULU ÜYESİ

DR. SİNAN ŞAHİN
KKTC MÜDÜRLER
KURULU ÜYESİ

SÜLEYMAN TÜRETKEN
KKTC MÜDÜRLER
KURULU BAŞKANI

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KKTC ÜLKE MÜDÜRLÜĞÜ
Y.Ş. 0005

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

A. Muhasebe İlkeleri:

1. Hesaplar mal oluş bedeli esasına göre hazırlanmıştır.
2. Amortismanlar yeni değerler üzerinden aşağıdaki oranlarda ayrılmıştır.

| | |
|------------------------|-------------|
| Özel maliyet bedelleri | % 10 , % 50 |
| Demirbaş eşya mefruşat | % 10 |
| Nakil Vasıtaları | % 15, % 25 |
| Bina | % 3, % 3.03 |

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

B. Cari Döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar:

1. Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih verilmelidir.

12.../4/2019

2. Banka hakkında genel bilgilere yer verilmelidir.

- a. T.C. Ziraat Bankası A. Ş. Şirketler Yasası Fesil 113 tahtında yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC Ülke Müdürlüğüne bağlı Lefkoşa Merkez Şube olmak üzere, Gazimağusa, Girne, Güzelyurt, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu, İskele Şubeleri ve Para Grup Merkezi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

KKTC Ülke Müdürlüğü 15.10.2018 Tarihinde Atatürk Cad. Şonya Apt. No:19/A Yenişehir - Lefkoşa adresinden Şehit Mustafa Ahmet Ruso Cad No:11 KüçükKaymaklı/Lefkoşa adresine taşınmıştır.

860 Lefkoşa Şubesi 15.10.2018 Tarihinde Şehit Yüzbaşı Tekin Yurdabak Cad. No:1/8 Taşkınköy adresinden Şehit Mustafa Ahmet Ruso Cad No:11 KüçükKaymaklı adresine taşınmıştır.

1670 Akdoğan Şubesi ismi 15.10.2018 Tarihinde Taşkınköy Şubesi olarak değiştirilmiştir ve Ordu Caddesi No:1 Akdoğan adresinden, Şehit Yüzbaşı Tekin Yurdabak Cad. No:1/8 Taşkınköy adresine taşınmıştır.

- b. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim Merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür.

- c. KKTC' de bankayı temsile yetkili kişi KKTC Ülke Müdürü Serdar Eldemir'dir.

- d. Bankanın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

- e. Aşağıda listelenen Bankanın üst düzey yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 Bankacılık Yasası ve altında yayınlanan Tebliğlerin öngördüğü şekildedir.

| | |
|---|-------------------|
| KKTC Müdürler Kurulu Başkanı* | Süleyman Türetken |
| KKTC Müdürler Kurulu Üyesi** | Dr. Sinan Şahin |
| KKTC Ülke Müdürü - Müdürler Kurulu Üyesi*** | Serdar Eldemir |
| KKTC Ülke Müdür Yardımcısı | Mehmet Eker |
| Bankacılık Op. Ve Finansal Koor. Yetkilisi | Güneş Sisli Toğay |
| İç Sistemler Yöneticisi | Ömer Melih Yılmaz |
| Risk Birim Yöneticisi | Sevgi Öztekin |
| Uyum Birim Yöneticisi | Aygül Karadaş |

* 23 Mayıs 2018 tarihinde KKTC Müdürler Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

** 23 Mayıs 2018 tarihinde KKTC Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

*** 23 Mayıs 2018 tarihinde KKTC Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

3. Eğer varsa muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri anlatılmalıdır. Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
4. Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği hususundaki bağımsız denetim kuruluşu görüşü yer almalıdır. Tamamen uyulmaktadır.
5. Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri açıklanmalıdır. Değerleme yönteminde bir değişiklik yapılmamıştır.
6. Menkul Değerlerin (İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması yapılmalıdır. KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri ve KKTC Merkez Bankası Senetleri elde etme maliyetinden değerlendirilmiştir. Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi açıklanmalıdır. Doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Cari dönem içinde yöntemde değişiklik yapılmamıştır.
7. Yabancı para işlemlerden dolayı maruz kalınan kur riski ve korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu açıklanmalıdır. Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Yabancı para cinsinden aktif ve pasifler Bankalar Yasasının öngördüğü azami pozisyon sınırları gözetilerek günlük olarak takip edilmektedir. Oluşabilecek kur riskleri piyasa riski hesaplama esasları kapsamında yer alan kur riski tablosunda izlenmekte, güncellenmekte ve kur riski yakından takip edilmektedir.
8. Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Bankaca ilan edilen ABD Doları ve STG gişe döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki şekilde yapılmalıdır.

| Bilançonun hazırlanmasında esas alınan ABD Doları değerlendirme kuru | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| | TL | TL |
| | 5.2422 | 3.7748 |
| Bundan önceki: | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.2145 | 3.7559 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.2418 | 3.8030 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.2292 | 3.7898 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.2524 | 3.7897 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 5.2411 | 3.7985 |

| Bilançonun hazırlanmasında esas alınan STG değerlendirme kuru | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| | TL | TL |
| | 6.7089 | 5.0991 |
| Bundan önceki: | | |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6.6166 | 5.0510 |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6.6273 | 5.1013 |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6.6300 | 5.0628 |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6.6743 | 5.0676 |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 6.6719 | 5.0782 |

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

| | Cari Dönem 31.12.2018 | | |
|-----------------------------|-------------------------|-------------|----------------|
| | Defter Değeri | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
| | TL | TL | TL |
| Aktiflerimiz | | | |
| Menkuller | 14,807,964 | 4,368,008 | 19,590,520 |
| Gayri Menkuller | 3,239,660 | 1,975,974 | 11,815,480 |
| Özel maliyet Bedelleri | 8,667,816 | 924,030 | 7,775,040 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 2,900,488 | 1,468,004 | - |
| | - | - | - |
| | | | |
| | Önceki Dönem 31.12.2017 | | |
| | Defter Değeri | Amortismanı | Sigorta Tutarı |
| | TL | TL | TL |
| Aktiflerimiz | | | |
| Menkuller | 10,089,055 | 3,636,052 | 12,387,100 |
| Gayri Menkuller | 2,810,559 | 1,807,024 | 9,612,100 |
| Özel maliyet Bedelleri | 4,378,008 | 638,148 | 2,775,000 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler | 2,900,488 | 1,190,880 | - |
| | - | - | - |

10. Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilmeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler verilmelidir.
Tahmin edilmeyen tutar yoktur.
11. Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır. Yoktur
- a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlarda açıklama yapılır. Bilanço tarihinde mali tabloları etkileyen husus olmamıştır.
- b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi açıklanır. Önemli derecede değişiklik olmamıştır.
12. Bilanço önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar açıklanmalıdır.
Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

13. Banka Sermaye Yeterliliği Standart Oranı : % 22.95

a) Risk Ağırlıklı Kalemlere İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem |
|---|---------------|
| I. PİYASA RİSKİNE ESAS TUTAR | 1,463,219 |
| II. OPERASYONEL RİSKE ESAS TUTAR | 187,613,365 |
| III. KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR (a+b+c+ç) | 1,145,582,200 |
| a. %20 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | - |
| b. %50 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 124,308,934 |
| c. %100 RİSK AĞIRLIĞI İLE AĞIRLIKLANDIRILMIŞ | 1,021,273,266 |
| ç. TAKAS RİSKİNE DAİR HESAPLANAN KREDİ RİSKİNE ESAS TUTAR | - |
| IV. RİSK AĞIRLIKLIL VARLIKLAR TOPLAMI (I + II + III) | 1,334,658,784 |

b) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler;

| | Cari Dönem |
|---------------------------|-------------|
| I. ANA SERMAYE (II + III) | 295,244,568 |
| II. ÇEKİRDEK SERMAYE | 295,244,568 |
| III. İLAVE ANA SERMAYE | - |
| IV. KATKI SERMAYE | 11,006,851 |
| V. ÖZKAYNAK (I + IV) | 306,251,419 |

c) Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi;

| | TL, % | TL, % |
|---------------------------------|---------------|---------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,334,658,784 | 1,134,562,216 |
| Özkaynak | 306,251,419 | 223,506,575 |
| Özkaynak/RAV (SYSR (%)) | % 22.95 | % 19.70 |

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

- a. T.C. Ziraat Bankası A. Ş. Şirketler Yasası Fesil 113 tahtında yabancı bir şirket olarak tescil edilmiş ve KKTC Ülke Müdürlüğü'ne bağlı Lefkoşa Merkez Şube olmak üzere, Gazimağusa, Girne, Güzelyurt, Gönyeli, Taşköy, Karaoğlanoğlu, İskele Şubeleri ve Para Grup Merkezi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.
- b. KKTC'de şube statüsünde faaliyet gösteren Bankanın sermayesi Türkiye Cumhuriyeti'ndeki Merkezinin tahsis ettiği miktardır. Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye aittir. Şube sermayesine 45,386,288 TL sermaye artışı yapılarak toplam Şube sermayesi 190,487,617 TL olmuştur. (Dipnot 17 (c))
- c. Aşağıda listelenen Bankanın üst düzey yöneticilerinin nitelikleri 62/2017 Bankacılık Yasası ve altında yayınlanan Tebliğlerin öngördüğü şekildedir.

| | |
|---|-------------------|
| KKTC Müdürler Kurulu Başkanı* | Süleyman Türetken |
| KKTC Müdürler Kurulu Üyesi** | Dr. Sinan Şahin |
| KKTC Ülke Müdürü - Müdürler Kurulu Üyesi*** | Serdar Eldemir |
| KKTC Ülke Müdür Yardımcısı | Mehmet Eker |
| Bankacılık Op. Ve Finansal Koor. Yetkilisi | Güneş Sislî Toğay |
| İç Sistemler Yöneticisi | Ömer Melih Yılmaz |
| Risk Birim Yöneticisi | Sevgi Öztekin |
| Uyum Birim Yöneticisi | Aygül Karadaş |

* 23 Mayıs 2018 tarihinde KKTC Müdürler Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

** 23 Mayıs 2018 tarihinde KKTC Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

*** 23 Mayıs 2018 tarihinde KKTC Müdürler Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

- ç. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde bankayı temsile yetkili ve sorumlu Yönetim merkezi KKTC Ülke Müdürlüğü'dür.
- d. Banka'nın iç kontrol sisteminin güvenilirliğine dair Banka yönetiminin beyanı tatminkardır.

- e. Bilanço döneminden sonra Bankanın durumunu etkileyebilecek bilginin dahilinde herhangi bir önemli değişiklik ve gelişme olmamıştır.
- f. Tek düzen hesap planına sistemden alınan mizan sonrası kayıt yapılarak uyum sağlanmaktadır.
- g. Mali tablolar ile muhasebe kayıtları arasındaki fark dipnot II 19 (e)' de belirtilmiştir. Söz konusu farklar muhasebe kayıtlarına zorunlu olarak bilanço tarihinden sonra işlenmiştir.

h. İç Sistemlerin Kurulması

- i. İcrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan iç sistemlerden sorumlu komite kurulmuştur.

T. C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin (Banka) KKTC'de Şube olarak faaliyet göstermesi nedeni ile komite üyesi Genel Müdürlükte faaliyet göstermektedir. Bu üyenin nitelikleri, görevleri ve yetkileri yürürlükte kaldırılan 39/2001 sayılı KKTC Bankalar Yasası Madde 15(3) altında çıkarılan ve halen yürürlükte olan 'Bankalarda İç Denetim, Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Yönetim Sistemleri Tebliği'ne (Tebliğ) uygundur.

Banka KKTC'deki İç Sistemlerini İç Denetim, Uyum ve Risk Yönetimi birimleri altında sürdürmektedir.

Bu birimlerdeki çalışanların nitelikleri Tebliğe uygundur.

İç Sistemler birimleri, faaliyetlerini Bankanın Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütmektedir.

ii. İç Denetim Birimi

İç Denetim, Tebliğe uygun olarak planlanmış, gerçekleştirilmiş ve raporlamalar yerine getirilmiştir.

- Bankanın yapısı ile uyumlu, İç Sistemler birimleri oluşturulmuş, faaliyetlere ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usulleri yazılı olarak belirlenmiş, uygulama ve işleyişin etkin kontrolü sağlanmıştır.
- İç Denetim Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürütmektedir. Tebliğ gereği, ilave personel istihdamı 2019 yılında yapılmıştır.
- Kullandırılan krediler uygun risk kategorilerine göre ayrıştırılarak Merkez Bankası'na raporlanmıştır.
- Banka, Tebliğ'in uygun gördüğü matriste taşıdığı risk kompozisyonlarını izlemiş ve değerlendirmiştir.
- İç Denetim Birimi, raporlarını, Tebliğe uygun olarak İç Sistemlerden Sorumlu Komiteye vermiştir.
- İç Denetim Biriminin, 2018 yılında Para Grup Merkezi, Ülke Müdürlüğü ve 8 şubede denetim çalışmaları ve raporları tamamlanmış, denetim-kontrol noktaları doğrultusunda bulgulara yer verilmiştir. Tesbit edilen bulguların hangi düzeyde giderildiğine yönelik süreç, bulgu takip raporları ile kontrol edilmektedir.

iii. Uyum Birimi

Tebliğe uygun olarak faaliyetlerini ve raporlarını yerine getirmiştir. Banka yasal düzenlemelere uyumunun sağlanması açısından gerekli yapı oluşturmuş ve uygun prosedürler uygulamıştır.

- Uyum Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürütmektedir. İlave personel istihdamı için Tebliğin geçici maddesinde hüküm bulan belirlenen süre konusunda gerekli hassasiyet gösterilmektedir.
- İç Sistemler Sorumlu Komite ile KKTC Şubeleri bağımsız denetçisinin tebliğ gereği yılda iki kez yapmaları gereken görüşmeleri gerçekleştirilmiştir.
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Yasası, Para ve Kambiyo Yasası kapsamında, şüpheli işlem veya nakit para limitini aşan işlemlere ilişkin bildirimler, ilgili kurum ve dairelere yapılmıştır.

iv. Risk Yönetimi Birimi

Tebliğ'de belirlenen faaliyetler, sorumluluklar ve raporlar Risk Yönetimi Birimince yerine getirilmiştir.

- Tebliğ'e uygun olarak risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve planlanması sağlanmaktadır.
- Risk Yönetimi Birimi faaliyetlerini 1 birim yöneticisi ile yürütmektedir. İlave personel istihdamı için Tebliğin geçici maddesinde hüküm bulan belirlenen süre konusunda gerekli hassasiyet gösterilmektedir.
- Banka risk türlerini, kredi riski, piyasa riski, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, operasyon riski ve mevzuat riski olarak tespit etmiş, ölçmüş ve güncellemiştir.
- Risk türleri itibarıyla yapılan değerlendirmeler neticesinde, bankanın toplulaştırılmış işsel risk düzeyleri mevzuat, piyasa, faiz oranı, kur, likidite, operasyon ve kredi riski için "düşük" olarak belirlenmiştir. Söz konusu toplulaştırılmış işsel risklerin beklenen gelişim yönü "değişmeyen" olarak saptanmıştır. "Risk Yönetiminin Etkinliğinin Değerlendirilmesi Hakkında Anket Çalışması" doğrultusunda Risk Yönetimi Sistemlerinin Yeterliliği, matriste yer alan her bir risk türü bazında "güçlü" olarak değerlendirilmiştir.
- Kredi ve mevzuat politikaları için yazılı düzenlemeler mevcut olup, değişen piyasa koşulları ve yasal düzenlemelere göre revizeler yapılmaktadır.
- Banka standart risk modeli kullanmaktadır.
- Banka senaryo analizlerini faaliyet konuları dahilinde gerçekleştirmiştir.
- Banka risklerine yönelik Likidite GAP analizi, Faiz GAP analizi, Bankacılık Hesapları Faiz Şoku Değer Kaybı analizi Durasyon analizi ve Ortalama Vade analizi çalışmaları gerçekleştirmiştir.
- Bankacılık sektör analizi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.
- Krediler ile ilgili yaşlandırma analizi ve sektör yoğunlaşması analizi çalışmaları gerçekleştirilmiştir.
- Banka Ana Bünye kapsamında "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve ISEDES Yönetmeliği" çerçevesinde, yapısal faiz oranı risk limiti ve sinyal değeri belirlemiştir. Ayrıca, Kur Riski'ne ilişkin risk limiti ve erken uyarı göstergesi tesis etmiştir.
- Sızma Testleri Genelgesi uyarınca düzenli olarak testler gerçekleştirilmiştir.

Banka etkin bir iç kontrol sistemine sahiptir ve İç Sistemler yeterince kullanılır ve bu yönde oluşturulan altyapı ile kullanılan sistemler bankanın bünyesine uygundur.

II - BİLANÇO VE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

i) AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 43,229,805 | 15,320,557 | 55,252,964 | 11,088,886 |
| Vadeli Serbest Hesap | | | | |
| Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar | 130,000,000 | 38,116,650 | 70,000,000 | 26,058,600 |
| Bloke Tutar | | | | |
| TOPLAM | 173,229,805 | 53,437,207 | 125,252,964 | 37,147,486 |

b) Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Türkiye | 191,434,229 | 135,203,226 | | |
| AB Ülkeleri | | | | |
| ABD, Kanada | | | | |
| OECD Ülkeleri * | | | | |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | | | | |
| Diğer | | | | |
| TOPLAM | 191,434,229 | 135,203,226 | | |

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

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

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

2. Menkul Değerler Cüzdanına İlişkin Bilgiler ;

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

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

iii - Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesi 25,193,644 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

b) Menkul Değerlerin Türlerine İlişkin Bilgiler ;

| Menkul Değer Türü | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|--------------------|------------------|--------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| KKTC Merkez Bankası Senetleri | 120,000,000 | | 90,000,000 | |
| KKTC Kalkınma Bankası Tahvilleri | 23,927,519 | 1,266,125 | 15,472,519 | 947,250 |
| TC Hazine Bonoları | | | | |
| TC Devlet Tahvilleri | | | | |
| Diğer OECD Ülkeleri Tahvil ve Bonoları | | | | |
| Diğer Ülke Tahvil ve Bonoları | | | | |
| Diğer | | | | |
| TOPLAM | 143,927,519 | 1,266,125 | 105,472,519 | 947,250 |

3. Krediler Hesabına İlişkin Bilgiler ;

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------------|------------|------------------|------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | | | | |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | | | | |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | | | | |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | | | | |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2,366,548 | | 2,206,451 | |
| TOPLAM | 2,366,548 | | 2,206,451 | |

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 | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına |
| İskonto ve İstira Senetleri | 11,515,759 | | 113,192 | |
| İhracat Kredileri | 681,250 | | | |
| İthalat Kredileri | | | | |
| İhracat Garantili Yatırım Kredileri | | | | |
| Diğer Yatırım Kredileri | 49,740,249 | | | |
| İşletme Kredileri | 146,398,881 | 155,821 | 4,782,382 | |
| İhtisas Kredileri | 299,714 | 102,718 | 1,822,997 | |
| Fon Kaynaklı Krediler | 4,267,457 | | | |
| Tüketici Kredileri | 409,314,081 | 153,281 | 2,586,388 | |
| Kredi Kartları | 19,156,816 | | 301,830 | |
| Müşteri Adına Menkul Değer Alım Kredileri | | | | |
| KKTC Merkez Bankası Kaynaklı Krediler | | | | |
| KKTC Merkez Bankası Aracılığı ile Kul. Krediler | | | | |
| Diğer Krediler | 352,274,981 | | 927,873 | |
| TOPLAM | 993,649,188 | 411,820 | 10,534,662 | |

c) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|----------------------|--------------------|
| Kamu | 1,923,920 | 11,391,318 |
| Özel | 1,002,671,750 | 867,346,610 |
| TOPLAM | 1,004,595,670 | 878,737,928 |

d) Yurtiçi ve Yurtdışı kredilerin dağılımı ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|----------------------|--------------------|
| Yurtiçi Krediler | 854,995,670 | 723,737,928 |
| Yurtdışı Krediler | 149,600,000 | 155,000,000 |
| TOPLAM | 1,004,595,670 | 878,737,928 |

e) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen krediler ; Bağlı Ortaklık ve İştirak yoktur.

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

f) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %46,78'dir. Bankanın nakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturan nakdi kredi müşteri sayısı 173'dür.

g) Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %91,02'dir. Bankanın gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan gayrinakdi kredi müşteri sayısı, 9'dur.

h) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %28,71'dir. Nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %50'sini oluşturan müşteri sayısı, 144'dür.

4. Takipdeki Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler ;

a) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler ;

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|--|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 204,576 | 956,789 | 44,277,951 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 3,465,063 | 873,536 | 6,144,500 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 1,961,672 | 1,726,388 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | (1,961,672) | (1,726,388) | |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (473,757) | (522,100) | (8,194,893) |
| Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,234,210 | 1,543,510 | 43,953,946 |
| Özel Karşılık (-) | (1,234,210) | (1,543,510) | (43,874,310) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | 79,636 |

b) Yabancı Para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler ;
YP donuk alacaklar TL olarak izlendiğinden yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|--|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | | |
| Dönem İçinde İntikal (+) | | | |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | | | |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | | | |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | | | |
| Aktiften Silinen (-) (Kur Farkı) | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | | | |
| Özel Karşılık (-) | | | |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | | | |

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

| Teminat Grubu | Kredi Tutarı | Ayrılan Özel Karşılık |
|--------------------|--------------|-----------------------|
| Teminatsız | | |
| I Grup Teminatlı | 5,599,970 | 5,599,970 |
| II Grup Teminatlı | 106,754 | 106,754 |
| III Grup Teminatlı | 28,923,945 | 28,844,309 |
| IV Grup Teminatlı | 9,064,760 | 9,064,760 |
| TOPLAM | 43,953,946 | 43,874,310 |

II. ve III.Grup Teminatlı Takipteki Krediler hesabı içinde; ana para kaynağı bankamıza ait olmayan TC Büyükelçilik Fon Kaynaklı Krediler bulunmaktadır. Bu nedenle ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır. Söz konusu kredilerin karşılıkları 388 Fonlar hesabında takip edilmektedir.

Yasal takip hesaplarına intikal ettirilmesi gerekli olan bu alacaklar için, kaynak sahibinin talebine göre hareket edilmektedir.

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

Bankanın takip hesaplarına intikal eden kredi alacaklarımız ile ilgili anlaşma yoluna gidilerek yapılandırma teklifleri sunulmaktadır. Yapılan teklifin kabul edilmesi halinde, takip hesabı yapılandırılır. Teklifin müşteri tarafından kabul edilmemesi halinde ise takibe düştüğü tarihten itibaren 5 gün içinde anlaşmalı banka avukatına ilgili kredi dosyasının bir sureti tutanakla teslim edilir. Başlatılacak yasal süreç ve ilgili mahkeme kararı doğrultusunda hareket edilir.

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

Vadeli satışından doğan alacak yoktur.

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

6. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler ;

a) İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 0 (Sıfır) TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi sonucu oluşan değer artışından meydana gelmiştir.

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

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

c) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar pay oranları ; İştirakler ve Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

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

d) Borsaya kote edilen İştirakler ; İştirak yoktur.

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

e) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar ; Bağlı Ortaklık yoktur.

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

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

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

g) İştirakler ve Bağlı Ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları ; İştirakler ve Bağlı Ortaklık bulunmamaktadır.

| | 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 | | |
| | | |
| BORCLAR | | |
| - Mevduat | | |
| - Kullanılan Krediler | | |
| - Çıkarılan Menkul Kıymetler | | |
| - Faiz ve Gider Reeskontları | | |
| - Finansal Kiralama Borçları | | |
| - Muhtelif Borçlar | | |
| | | |
| GAYRİ NAKDİ KREDİLER | | |

(*) Yasa ile yetkilendirilen bankalar tarafından kullanılır.

7. Bağlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler ; Bağlı Menkul Değerler bulunmamaktadır.

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

8. a) Sabit Kıymetlere İlişkin Bilgiler ;

| | Gayrimenkul | Araçlar | Diğer Sabit Kıymetler | Toplam |
|---|-------------|-----------|-----------------------|-------------|
| Önceki Dönem Sonu : | | | | |
| Maliyet | 4,378,007 | 1,050,182 | 4,660,866 | 10,089,055 |
| Birikmiş Amortismanlar (-) | (638,148) | (656,261) | (2,341,643) | (3,636,052) |
| Net Defter Değeri | 3,739,859 | 393,921 | 2,319,223 | 6,453,003 |
| Cari Dönem Sonu : | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 3,739,859 | 393,921 | 2,319,223 | 6,453,003 |
| İktisap Edilenler | 4,265,474 | 246,591 | 363,480 | 4,875,545 |
| Elden Çıkarılanlar (-) | | (18,420) | | (18,420) |
| Ekonomik Kıymetin Değer Düşüşü / Artışı | | | | |
| Amortismanın Değer Düşüşü / Artışı | | | | |
| Amortisman Bedeli (-) | (261,546) | (185,636) | (422,990) | (870,172) |
| Yurtdışı İştirak. Kaynk. Net Kur Farkları (-) | | | | |
| Kapanış Net Defter Değeri | 7,743,787 | 436,456 | 2,259,713 | 10,439,956 |

- b) Bankalar Yasasına göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerin tutarı 0 (sıfır) TL Alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetler bulunmamaktadır.

9. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler ;

- a) Bilançonun diğer aktifler kalemi , bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) % 10'unu aşılırsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır; Diğer Aktifler %10'u aşmamakta
- b) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

| | TL |
|-----------------------------|------------------|
| Peşin ödenen stopaj | 1,400,543 |
| Peşin ödenen kiralar | 331,264 |
| Peşin ödenen diğer giderler | 903,447 |
| | <u>2,635,254</u> |

ii) PASİF KALEMLERE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

10. Mevduata İlişkin Bilgiler ;

a) Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler ;

| Cari Dönem - 2018 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|-------------|---------------|-------------|-------------|------------|------------|---------------|
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 350,646,459 | | 120,988,269 | 608,753,469 | 27,712,643 | 26,151,921 | |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 81,799,271 | | 18,423,930 | 354,929,281 | 15,903,190 | 3,939,385 | |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 106,599,500 | | 87,059,778 | 32,597,302 | 693,938 | | |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 83,246,517 | | 12,190,471 | 177,641,621 | 11,115,515 | 19,179,763 | |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 79,001,171 | | 3,314,090 | 43,585,265 | | 3,032,773 | |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 13,937,011 | | 434,759 | 7,696,120 | 123,526 | | 78,856 |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 7,047,309 | | 345,226 | 2,580,324 | 84,420 | | |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 1,556,975 | | 0 | | | | |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 4,283,547 | | 89,533 | 3,431,433 | 39,106 | | 78,856 |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 1,049,180 | | | 1,684,363 | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2,940,494 | | | | | | |
| Yurtiçi Bankalar | 72,236 | | | | | | |
| Yurtdışı Bankalar | 2,868,258 | | | | | | |
| Off - Shore Bankalar | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 367,523,964 | | 121,423,028 | 616,449,589 | 27,836,169 | 26,151,921 | 78,856 |

*31005 Skont - 1 Yıl Vadeli - Aylık Faiz Ödemeli - bakiyesi TP Tasarruf Mevduatı 1 Yıl Vadeli satırında gösterilmektedir.

| Önceki Dönem - 2017 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Ay | 3 Ay | 6 Ay | 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|-------------|---------------|-------------|-------------|------------|------------|---------------|
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 359,456,517 | | 132,097,460 | 432,840,481 | 25,463,123 | 26,161,102 | |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 82,057,854 | | 33,879,737 | 274,082,229 | 19,453,828 | 2,334,362 | |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 161,955,494 | | 74,433,328 | 28,323,610 | 230,107 | 9,679,568 | |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 61,651,253 | | 18,448,824 | 114,206,393 | 5,779,188 | 14,129,021 | |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 53,791,916 | | 5,335,571 | 16,228,249 | | 18,151 | |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 12,446,153 | | 640,313 | 5,231,333 | | | |
| 1) Tasarruf Mevduatı | 8,173,681 | | 622,611 | 1,780,050 | | | |
| 2) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. | 1,311,684 | | | 120,947 | | | |
| 3) Döviz Mevduat Hesabı (Tasarruf) | 2,324,370 | | 17,702 | 2,136,609 | | | |
| 4) Resmi, Ticari ve Diğer Kur. Mev. (Döviz) | 636,418 | | | 1,193,727 | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2,192,766 | | | | | | |
| Yurtiçi Bankalar | 37,543 | | | | | | |
| Yurtdışı Bankalar | 2,155,223 | | | | | | |
| Off - Shore Bankalar | | | | | | | |
| Diğer | | | | | | | |
| TOPLAM | 374,095,436 | | 132,737,773 | 438,071,814 | 25,463,123 | 26,161,102 | |

b) Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler ;

| Tasarruf Mevduatı | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|-------------|-------------|--------------|-------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Tasarruf Mevduatı | 485,052,336 | 311,296,362 | 422,384,352 | 218,693,360 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğine Haiz Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | | | |
| TOPLAM | 485,052,336 | 311,296,362 | 422,384,352 | 218,693,360 |

11) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler ; Repo İşlemlerinden Sağlanan Fon yoktur.

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|------------|----|--------------|----|
| | TP | YP | TP | YP |
| Merkez Bankası Kredileri | | | | |
| Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Borçlar | | | | |
| TOPLAM | | | | |

b) Alınan Diğer Kredilere İlişkin Bilgiler ;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|-------------|-----------|--------------|-----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 186,884,913 | 6,254,296 | 147,283,400 | 1,388,555 |
| Orta ve Uzun Vadeli | | | | |
| TOPLAM | 186,884,913 | 6,254,296 | 147,283,400 | 1,388,555 |

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

Alınan kredi bakiyesi Bankanın yurtdışı merkezi ile olan bakiyedir.

13. Fonlara İlişkin Açıklamalar ; T.C. Lefkoşa Büyükelçiliği Kaynaklı Destekleme Fonlarından oluşmaktadır.**a) Cari Dönem**

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|----|-------|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| | 4,820,324 | x | | | | x | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

b) Önceki Dönem

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|-------------|--------------|-------------|----------|------------|-----|----|-------|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| | 4,899,247 | | | | | x | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

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

Çıkarılan Menkul Değer yoktur.

a) Cari Dönem

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

b) Önceki Dönem

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

15. a) Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 14,372 | 12,737 |

b) Alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır.

Kiralık kasa depozitoları

TL
14,372

16. Diğer Pasiflere İlişkin Bilgiler ;

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

17. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler ;

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi ;

Şubenin ödenmiş sermayesi 190,487,617 TL'dir. Sermayenin hisse senedi karşılığı bulunmamaktadır.

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

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı ;
Genel Müdürlüğün tahsis ettiği sermayedir.

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|-------------------------|-----------------|-------|
| Kayıtlı Sermaye Sistemi | | |

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu |
|----------------|----------------|-------|------------|------------------------------------|
| 22.03.2018 | 45,386,288 | | 45,386,288 | |
| | | | | |
| | | | | |

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

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

e) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar ;
Şube statüsünde olan Bankanın sermayesinin %100'ü Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.'ye aittir.

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

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler. İmtiyazlı hisse senedi yoktur.

18. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Bilgiler ; Yoktur

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

19. a) Bankanın pasiflerinde yer alan ve pasiflerin en büyük kaynağı olan mevduat kalemi, geniş tabana yayılmış bir müşteri yapısına sahiptir. Mevduat bakiyesi yıllar itibarıyla ivme kazanarak yükselmeye devam etmektedir. Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilen iç ve dış kaynaklar belirlenmiş olup piyasanın değişen koşullarına göre revize edilmekte ve banka yönetimince değerlendirilmektedir. Banka kısa vadeli borçlarından daha fazla likit aktif bulundurarak nakit ihtiyacı doğması riskine karşı önlem almaktadır.

b) Banka, ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

c) Bankanın şube bankası olması nedeni ile herhangi bir fon ihtiyacı olması durumunda, sermaye artırımını veya bankalar mevduatı şeklinde zamanında karşılanabilecek niteliktedir.

d) Aktif ve Pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi ;

| | Vadesiz ve vadesine 1 aydan az kalan | 1 - 3 Ay | 3 - 6 Ay | 6 - 12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|--------------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Cari Dönem | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,Satın Alınan Çekler) ve KKTC Merkez Bankası | 243,850,794 | | | | | 243,850,794 |
| Bankalardan Alacaklar | 191,434,229 | | | | | 191,434,229 |
| Menkul Değerler | 120,000,000 | | 22,417,734 | 2,775,910 | | 145,193,644 |
| Krediler | 169,245,212 | 37,261,749 | 37,300,716 | 100,100,836 | 660,687,157 | 1,004,595,670 |
| Bağlı Menkul Değerler | | | | | | |
| Diğer Varlıklar | 20,878,714 | 186,378 | 476,247 | 2,816,964 | 10,804,788 | 129,982,449 |
| Toplam Varlıklar | 745,408,949 | 37,448,127 | 60,194,697 | 105,693,710 | 671,491,945 | 1,715,056,786 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2,940,494 | | | | | 2,940,494 |
| Diğer Mevduat | 364,583,469 | 121,423,029 | 616,449,589 | 27,836,169 | 26,230,777 | 1,156,523,033 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ. Fonlar | | | | | 4,820,324 | 4,820,324 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | | | |
| Muhtelif Borçlar | 109,973 | | | | | 109,973 |
| Diğer Yükümlülükler | 55,595,495 | 971,144 | 129,014 | 39,355 | 6,423 | 550,662,962 |
| Toplam Yükümlülükler | 423,229,431 | 122,394,173 | 616,578,603 | 27,875,524 | 31,057,524 | 1,715,056,786 |
| Net Likidite Açığı | 322,179,518 | -84,946,046 | -556,383,906 | 77,818,186 | 640,434,421 | |
| Önceki Dönem | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 387,173,146 | 126,321,095 | 57,008,389 | 86,660,806 | 661,099,310 | 1,409,324,295 |
| Toplam Yükümlülükler | 414,323,083 | 133,231,285 | 438,205,077 | 25,514,020 | 31,060,349 | 1,409,324,295 |
| Net Likidite Açığı | -27,149,937 | -6,910,190 | -381,196,688 | 61,146,786 | 630,038,961 | |

Yukarıdaki tabloda, Mevduat Yasal Karşılıkları ,Takipteki Alacaklar(Net), "Diğer Varlıklar" sütun toplamına, Özkaynaklar, Dönem Kârı ve Alınan Krediler ise "Diğer Yükümlülükler" sütun toplamına dahil edilmiştir.

e) Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnotlar.

Hesaplar ile muhasebe kayıtları arasındaki farklar: Aşağıda belirtilen işlemler muhasebe bilgi işlem sisteminde bilanço tarihinden sonra işlenmiş fakat 31 Aralık 2018 tarihli mali tablolara manuel olarak konsolide edilmiştir:

| | |
|---|-------------------|
| Diğer Faiz Dışı Gelirler hesabına artış / Genel Kredi Karşılıkları-TP hesabına artış | TL |
| Değişikliğin Kar ve Zarar Hesabına etkisi - azalış | -60,711 |
| | <u>-60,711</u> |
| KKTC Merkez Bankası-TP hesabına artış / Resmi Ticari ve diğer Kuruluşlar-Vadesiz hesabına artış | 985,420 |
| Yurt Dışı Orta ve Uzun Vadeli Krediler-TP hesabına artış / Yurt İçi Orta ve Uzun Vadeli Krediler-TP hesabına azalış | 129,600,000 |
| Yurt Dışı Kısa Vadeli Krediler-TP hesabına artış / Yurt İçi Kısa Vadeli Açık Diğer Krediler-TP hesabına azalış | 20,000,000 |
| Taahhütlerden Alacaklar-TP hesabına artış / Cayılabılır ve Cayılamaz Taahhütlerden Borçlar-TP hesabına artış | <u>31,991,997</u> |

iii) NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

Bankanın bilanço dışı yükümlülükleri yurtiçi, özel sektör ticari işletmelere yoğunlaşmıştır.

2. a) Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|-------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler | | |
| 1 Yıl veya daha az vadeli | | |
| 1 Yıldan daha uzun vadeli | | |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 64,733,650 | 42,048,152 |
| TOPLAM | 64,733,650 | 42,048,152 |

b) Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler ;

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | | | | |
| Teminat Mektupları | 32,406,050 | 26,947,984 | 20,335,415 | 20,804,436 |
| Aval ve Kabul Kredileri | | | | |
| Akreditifler | | 5,379,616 | | 908,301 |
| Cirolar | | | | |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alınan Garantilerimizden | | | | |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | | | | |
| TOPLAM | 32,406,050 | 32,327,600 | 20,335,415 | 21,712,737 |

3.Taahhütlere İlişkin Bilgiler ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Cayılamaz Taahhütler | 79,537,996 | 67,978,358 |
| Cayılabilir Taahhütler | 167,723 | |
| TOPLAM | 79,705,719 | 67,978,358 |

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

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

III - KAR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

c) Ters Repo işlemlerinden alınan faizler ; Yoktur.

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

d) Repo işlemlerine verilen faizler ; Yoktur.

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

2. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri ;

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 4,726,334 | 2,826,849 |
| Teminatsız | 1,187,775 | 223,500 |
| Diğer Gruplar | 3,538,559 | 2,603,349 |
| Genel Karşılık Giderleri | 1,664,365 | 3,460,171 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | | |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri * | | |
| Diğer | | |

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

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

TL

| | |
|--|------------------|
| IV. Diğer Faiz Dışı Gelirler | |
| Geçmiş yıl takip kredilerinden tahsilat geliri | <u>3,650,995</u> |
| V. Diğer Faiz Dışı Giderler | |
| Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu | <u>3,855,520</u> |

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

T. C ZİRAAT BANKASI A.Ş.-KIBRIS ŞUBELERİ

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ HAREKETLER

| | Odenmiş Sermaye | Kanuni Yedek Akçe | Hisse Senedi İhraç Primleri | Diğer kanuni Yedek akçeler | İhtiyari Yedek akçe | Banka sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu | İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değer. Fonu | Değer Artış Fonu(**) | Geçmiş yıllar Karları (zararları) | Dönem net karı (zarar) | Özkaynaklar Toplam(****) |
|---|-----------------|-------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|--|--|----------------------|-----------------------------------|------------------------|--------------------------|
| ÖNCEKİ DÖNEM | 136.237.523 | 19.580.898 | | | | | | | | 32.070.896 | 187.889.317 |
| 1.1.2017 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |
| Kar Dağıtım: | | | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | | | | | | | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri | 8.863.806 | 3.207.090 | | | | | | | | -12.070.896 | |
| Odenmiş Sermaye Artış: | | | | | | | | | | | |
| - Nakden | | | | | | | | | | | |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılanlar | | | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar | | | | | | | | | | | |
| (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları (****) | | | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında | | | | | | | | | | | |
| Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | | | |
|/...../..... Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer (*) (Merkeze aktarılan kar) | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2017 Net Dönem Karı | | | | | | | | | | | |
| CARI DÖNEM | 145.101.329 | 22.787.988 | | | | | | | | | |
| 1.1.2018 Bakiyesi | | | | | | | | | | | |
| Kar Dağıtım: | | | | | | | | | | | |
| - Temettümler | | | | | | | | | | | |
| - Özkaynaklara (Yedeklere) aktarılan Emission (Hisse Senedi İhraç) Primleri | | | | | | | | | | | |
| Odenmiş Sermaye Artış: | | | | | | | | | | | |
| - Nakden | 45.386.288 | | | | | | | | | | |
| - Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan | | | | | | | | | | | |
| - Diğer Hesaplardan Aktarılanlar | | | | | | | | | | | |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar (Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar | | | | | | | | | | | |
| (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları | | | | | | | | | | | |
| İştiraklerdeki Mali ve Maddi Duran Varlık Satış Karı Karşılığında | | | | | | | | | | | |
| Edinilen Bedelsiz Hisse Senetleri (****) | | | | | | | | | | | |
| 31/12/2018 Yılı Yeniden Değerleme Artışları (Net) | | | | | | | | | | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış | | | | | | | | | | | |
| Diğer (*) (Merkeze aktarılan kar veya zarar) | | | | | | | | | | | |
| 31.12.2018 Net Dönem Karı | | | | | | | | | | | |
| 190.487.617 | 27.830.909 | | | | | | | | | 82.463.796 | 82.463.796 |
| 31.12.2018 Bakiyesi | | | | | | | | | | 82.463.796 | 300.782.322 |

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

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

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

Diğer Sermaye Benzeri Kaynaklar kalemi özkaynaklara dahil edilmemiştir.

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

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
2018 YILI NAKİT AKIM TABLOSU

| | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
|--|------------------|--------------------|
| I. Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin | | |
| Nakit Akımları | 299,618,418 | 176,524,268 |
| Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri | -187,868,263 | -111,246,658 |
| Ödenen Faizler ve benzerleri | | |
| Alınan Temettüleri | 22,959,328 | 16,392,731 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 4,807,166 | 7,968,234 |
| Elde edilen Diğer Gelirler | | |
| Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer alacaklardan tahsilat | -12,489,145 | -11,369,693 |
| Personele ve Hizmet Temin edilenlere yapılan ödemeler | -13,761,970 | -7,117,775 |
| Ödenen vergiler | | |
| Tahsilat Konusu Diğer Kalemler | -18,645,861 | -14,738,865 |
| Ödeme Konusu Diğer Kalemler | | |
| Operasyon (Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim | 94,619,673 | 56,412,242 |
| Öncesi operasyon karına ilişkin nakit akımı | | |
| Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim: | | |
| <u>Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) Azalış:</u> | -38,773,875 | 40,075,731 |
| Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) Azalış | -124,297,024 | -158,080,832 |
| Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | -129,085,660 | -275,956,947 |
| Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | -6,714,620 | -444,510 |
| Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) Azalış | | |
| <u>Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış/(Azalış)</u> | 162,934,279 | 293,011,771 |
| Mevduattaki net artış/(azalış) | 44,467,254 | 64,760,145 |
| Alınan kredilerdeki net artış/(azalış) | | |
| Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki net artış/(azalış) | 4,931,884 | 5,371,181 |
| Diğer pasiflerdeki net artış/(azalış) | 8,081,911 | 25,148,781 |
| Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan kaynaklanan net nakit | | |
| II. Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları | | |
| İktisap edilen iştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | | |
| Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar | -4,875,545 | -3,335,243 |
| İktisap edilen Menkul ve Gayri Menkuller | 18,420 | 26,121 |
| Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller | | |
| İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler | | |
| Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler | | |
| Diğer Nakit Girişleri () | | |
| Diğer Nakit Çıktılar | -4,857,125 | -3,309,122 |
| Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit | | |
| III. Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımlar | | |
| Temin edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile sağlanan Nakit | | |
| Temin edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin geri ödemeleri | | |
| Çıkarılan Banka Sermaye Payları | | |
| Ödenen Temettüleri | | |
| Diğer Nakit Girişleri | - | -20,000,000 |
| Diğer Nakit Çıktıları (merkeze aktarılan (kar)/zarar) | - | -20,000,000 |
| Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit | 621,122 | 327,238 |
| Döviz (Evalüasyon) Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakit Benzeri değerler üzerindeki etkisi | 3,845,908 | 2,166,897 |
| Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış | 13,337,874 | 11,170,977 |
| Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler | 17,183,782 | 13,337,874 |
| Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit benzeri Değerler | | |

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.
KIBRIS ŞUBELERİ
2018 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU

| | Cari Dönem TL | Önceki Dönem TL |
|---|------------------|--------------------|
| A. DÖNEM KARININ DAĞITIMI | | |
| 1. DÖNEM KARI | 101,863,796 | 63,729,209 |
| 2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-) | -19,400,000 | -13,300,000 |
| -Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | -8,250,000 | -5,650,000 |
| -Gelir Vergisi kesintisi | -11,150,000 | -7,650,000 |
| -Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | | |
| NET DÖNEM KARI | 82,463,796 | 50,429,209 |
| 3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | -8,246,380 | -5,042,921 |
| 4. YASAL YEDEK AKÇE (-) | | |
| 5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (*) | 74,217,416 | 45,386,288 |
| DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI | | |
| 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 %) | (%) | (%) |